



Skatteguiden 2017.
En del av din
konkurrenskraft.

Välkommen till oss.

Vi är en lokalt ägd revisionsbyrå med stark förankring på vår marknad. Tillsammans med tiotalet likasinnade svenska revisionsbyråer bildar vi nätverket Crowe Horwath Sverige. Utmärkande för oss är att vi jobbar nära kunderna – vi engagerar oss mycket i de uppdrag vi åtar oss.

Majoriteten av våra kunder driver och arbetar i ägarledda företag. Allt från kraftigt växande koncerner till nystartade enmansföretag.

De skiftande uppdragen har gett oss storerfarenhet av företagarnas ekonomiska verklighet. Det har också utvecklat våra tjänster och vi har lätt att anpassa oss efter kundernas behov.

Samarbetet inom Crowe Horwath är en av grundpelarna i vår kompetens. Vi kan snabbt omvandlas till den "stora" revisionsbyrån med allt vad det innebär av specialistkompetens och internationella kontakter. Via Crowe Horwath International får våra kunder det stöd de behöver på bortaplan.

Vill du, så blir vi gärna en del av din konkurrenskraft!

Skatteguiden 2017

INNEHÅLL

FÖRORD	5
SÖKORDSREGISTER	6
INLEDNING	8
NYTT FÖR 2017	8
Skattskyldighet	9
Inkomstslag och beräkningenheter	10
SKATTER OCH AVGIFTER	11
Inkomstskatt - fysiska personer	11
Kapitalinkomster	11
Förvärvsinkomster	11
Beskattningsbar inkomst	11
Kommunal skatt och kyrkoavgift	12
Statlig inkomstskatt	12
Skattereduktioner	13
Allmän pensionsavgift	17
Marginalskatt	17
Dödsbon	17
Ackumulerad inkomst	18
Inkomstskatt - övriga juridiska personer	19
Arbetsgivaravgifter och egenavgifter	19
Avgiftsgrundande inkomst	19
Aktiv - passiv näringsverksamhet	20
Nedsättning av sociala avgifter	20
Avdrag för sociala avgifter	21
Underlag för vissa förmåner	21
Vinstandelsstiftelser och löneskatt	23
Särskild löneskatt	24
Kommunal fastighetsavgift	24
Fastighetsskatt	25
Mervärdesskatt	26
Stämpelskatt	27

TJÄNST	28
Naturaförmåner	28
Skattefria förmåner	28
Bilförmån	30
Kostförmån	32
Ränteförmån	33
Förmån av elektronisk utrustning	34
Avdragsbegränsning i tjänst	34
Dagliga resor bostaden - arbetet	34
Traktamenten och ökade levnadskostnader	35
Inrikes tjänsteresa	35
Utrikes tjänsteresa	36
Dubbel bosättning och tillfällig anställning	39
Veckoslutsresor	39
Resekostnader i tjänsten	40
 KAPITAL	 41
Utdelning på aktier och andelar m.m.	41
Uthyrning av privatbostad	42
Kapitalvinstbeskattning – allmänt	42
Andelar och andra delägarätter	45
Investeraravdrag	48
Investeringssparkonto (ISK)	49
Fåmansföretag – 3:12 reglerna för utdelning och kapitalvinster	50
Kvalificerade andelar och klyvningsreglerna m.m.	50
Utdelning - kvalificerade andelar	51
Kapitalvinst - kvalificerade andelar	53
Skalbolag	61
Privatbostadsfastighet	61
Näringsfastighet	61
Bostadsrätt	61
Uppskov	61
Andel i handelsbolag m.m.	61
Fordringsrätter	63
Utländsk valuta, fordringar och skulder	63
Andra tillgångar	64

NÄRINGSVERKSAMHET	65
Allmänt om näringsverksamhet	65
Uttagsbeskattning och underprisregler.....	67
Pensionskostnader.....	68
Avskrivning – inventarier och maskiner.....	69
Avskrivning - byggnader m.m.	69
Skogsavdrag	71
Representation	71
Periodiseringsfonder	72
Underskott	73
Egenföretagare och bolagsmän i handelsbolag.....	75
Egna pensionsutgifter.....	75
Bil i verksamheten	76
Fördyrade levnadsomkostnader	76
Familjebeskattning.....	76
Räntefördelning	77
Expansionsfond	79
Skogskonto - skogsskadekonto	81
Aktiebolag.....	82
Fåmansföretag	83
ÖVRIGT	85
Pensionsförsäkring - individuellt pensionssparande.....	85
Prisbasbelopp - inkomstbasbelopp	85
Statslåneräntan	87
Fastighetstaxering.....	91
Skattekonto, uppbörd och räntor	91
Förseningsavgift - deklarationstidpunkt.....	91
Skattetillegg	91
Förbehållsbelopp och riksnorm	92
Adresser	93
Kommunala skattesatser	97
Kyrkoavgifter 2017	102

FÖRORD

I Skatteguiden 2017 presenteras ett urval av de skatteregler och basfakta som kommer att gälla vid beskattningen år 2017. Det begränsade utrymmet nödvändiggör ett mycket strängt urval och en språkligt komprimerad framställning. Med hänsyn till detta och den stora sannolikheten för ytterligare ändringar i skattelagstiftningen under 2017 ska Skatteguiden inte betraktas som ett underlag för skatterättsliga bedömningar i det enskilda fallet.

Umeå i januari 2017

Asbjörn Eriksson

SÖKORDSREGISTER

Accumulerad inkomst	18
Adresser	93
Aktiebolag	82
Aktiebyte	47
Aktier	45
Aktieutdelning m.m.	41, 51
Aktiv - passiv näringsverksamhet	20
Allemansfonder	47
Allmän pensionsavgift	17
Andra tillgångar	64
Andel	45
Andel i handelsbolag	61
Andelsbyte	47
Arbetsgivaravgifter enligt avtal	23
Arbetsgivaravgifter och egenavgifter	19
Avdragsbegränsning i tjänst	34
Avgiftsgrundande inkomst	19
Avknoppning	46
Avskrivning - byggnad m.m.	69
Avskrivning - inventarier	69
Basbelopp	se Prisbasbelopp
Begravningsavgift	102
Beräkningsenhet	10
Bilförman	30, 76
Bilkostnader	76
Bilprislista	30
Bolagsman	75
Bostadsrätt	42, 61
Dagliga resor - bostaden - arbetet	34
Delägarätter;	se andelar
Dubbel bosättning och tillfällig anställning	39
Dödsbon	17
Egenavgifter	19
Egenföretagare	75
Existensminimum	92
Expansionsfond	79
Familjebeskattning	76, 84
Fastighetsavgift	25
Fastighetskatt	24
Fastighetstaxering	91
Fordringsrätter	63
Framskjuten beskattning	47
Fri kost	32
Fällan	44, 83
Fämansföretag	83
Fämansföretag - utdelning och kapitalvinst	50
Förbehållsbelopp	92
Fördyrade levnadskostnader	35, 76
Förenklad årsbokslut	67
Förlustbolag	73
Förseningsavgift	91
Förvärvsinkomster	11
Förvärvskälla	se beräkningsenhet
Grundavdrag	11
Gränsbelopp	51
Handelsbolag	61, 75
Individuellt pensionssparande	85
Inkomstbasbelopp	85
Inkomstskatt - dödsbon	17
Inkomstskatt - fysiska personer	11
Inkomstskatt - övriga juridiska personer	19
Inkomstslag	10
Intäktsränta, uppbörd	91
Inventarier	69
Investeringssparkonto	49
Jobbskatteavdrag	13
Kammarrätter, adresser	97
Kapitalförlust	42, 45, 55, 61, 64, 74
Kapitalunderlag	52, 77
Kapitalvinstbeskattning	42
Kommunala skattesatser	97
Klyvningsregler	50
Kommunalskatt	12
Kostförman	32

Kostnadsränta, uppbörd	91
Kvalificerade andelar	50
Kyrkoavgift	12, 102
Lex ASEA	41, 46
Länsrätter, adresser	97
Löneskatt	24
Löneunderlag	52
Marginalskatt	17
Markanläggning	69
Mervärdesskatt	26
Motion	29
Myndigheter, adresser	93
Naturförmåner	28
Nedsättning av sociala avgifter	20
Näringsfastighet	61, 65
Omräkningstal - kvalificerade andelar	55
Pensionsförsäkring - individuellt pensionssparande	85
Pensionskostnader	85, 75, 85
Periodisering	66
Periodiseringsfonder	72
Personliga tillgångar	64
Personligt lösöre	se personliga tillgångar
Prisbasbelopp	85
Privatbostadsfastighet	61
Realförlust	se kapitalförlust
Reavinst	se kapitalvinst
Regeringsrätten, adress	97
Representation	71
Resekostnader	34, 40, 76
Riksnorm	92
ROT	16
Räntefördelning	77
Ränteförmån	33
Sexmånadersregeln	9
Sjönkomstavdrag	12
Skaibolag	55
Skatteberäkning	11
Skattedeklaration	91
Skattefri utdelning	41
Skattefria förmåner	28
Skattekontor, adresser	93
Skattetillegg	91
Skattereduktion, arbetsinkomster	13
Skattereduktion, fastighetsskatt	25
Skattereduktion, hushållsnära arbeten	16
Skattereduktion, kapital	15
Skattereduktion, pensionsavgift	13
Skattereduktion, ROT	16
Skattereduktion, sjönkomst	13
Skatteskalor	12
Skatteverket	93
Skatteverket, servicekontor	97
Skattskyldighet	9
Skogsavdrag	71
Skogskonto	81
Skogsskadekonto	81
Statlig inkomstskatt	12, 19
Statslåneräntan	87
Stämpelskatt	27
Sälj rätt	46
Särskild löneskatt	24
Traktamenten - inrikes tjänsteresa	35
Traktamenten - utrikes tjänsteresa	36
Underprisregler	67
Underskott	73
Uppskov	47, 61
Utdelning	41
Uthyrning av privatbostad	42
Utländsk valuta, fordringar och skulder	63
Uttagsbeskattning	67
Veckoslutsresor	39
Vinständelsstiftelser	23
Ökade levnadskostnader	35
Övrig lös egendom	se Andra tillgångar
3:12-regler	se klyvningsregler

INLEDNING

NYTT FÖR 2017

I vanlig ordning har riksdagen höjt en rad punktskatter på tobak, alkohol, energi m.m. Dessutom har ett antal ändringar i inkomst- och momsbeskattningen beslutats. Sammanfattningen nedan är inte uttömmande och de flesta kommenteras i den efterföljande texten.

- Sänkta arbetsgivaravgifter för den först anställda i enskild näringsverksamhet,
- Ökat utrymme för uppskov med kapitalvinst på privatbostad,
- Fortsatt nedsättning av förmånsvärde på vissa miljöbilar men maximal nedsättning ändras från 16 000 kr till 10 000 kr,
- Beloppsgränsen för avdrag för arbetsresor höjs från 10 000 kr till 11 000 kr,
- Brytpunkten för den statliga inkomstskatten räknas upp med endast en procentenhet i stället för två,
- Representation är inte avdragsgill till den del den avser måltider,
- I gengäld medges avdrag för ingående moms på representationsmåltider beräknad på den verkliga utgiften men på högst 300 kr per måltid,
- Koncernbidrag måste överföras senast när givaren ska lämna sin inkomstdeklaration,
- Skattereduktion (ROT-avdrag) medges vid reparation och underhåll av vitvaror i hemmet,
- Mervärdesskatten sänks på reparationer av cyklar, skor, kläder m.m.,
- Om den mervärdesskattepliktiga omsättningen understiger 30 000 kr är skattskyldigheten frivillig,
- Intäktsräntan på skattekontot sänks till 0 %,
- Golv för statslåneräntan införs när statslåneräntan understiger 0,5 % eller – i vissa fall – när den är negativ. För 2017 innebär det att 0,5 % ska användas i stället för den verkliga statslåneräntan vid beräkning av bl.a. schablonintäkt på periodiseringsfonder, negativ räntefördelning och bilförmån.

Många regler är knutna till statslåneräntan och inkomst- och prisbasbeloppen. Det innebär att grundavdrag, jobbskatteavdrag, skatteskalen för statlig inkomstskatt, beräkning av bilförmån, 3:12-reglerna, räntefördelning, m.m. har förändrats. Ändringar har också föranletts av Skatteverkets föreskrifter om fri kost och bostad liksom de anvisade beloppen för utlandstraktamenten.

SKATTSKYLDIGHET

Fysiska personer som är bosatta i Sverige liksom dödsbon är, med vissa undantag, *obegränsat skattskyldiga*, d.v.s. skyldiga att betala skatt på alla inkomster oavsett om de har intjänats i Sverige eller utomlands. Även personer som faktiskt inte bor i Sverige kan räknas som bosatta här om utlandsvistelsen inte är definitiv. Svenska medborgare måste under en femårsperiod efter utflyttningen bevisa att bosättningen i Sverige har upphört. Orsaken till utlandsvistelsen, förekomsten av permanentbostad eller familj i Sverige och andra liknande förhållanden vägs in i bedömningen. Personer som inte betraktas som bosatta i Sverige kan vara *begränsat skattskyldiga* här. Skattskyldigheten omfattar då inkomster som typiskt sett har intjänats här i landet, exempelvis från en rörelse eller en fastighet i Sverige. Om inkomsten härrör från tillfälliga anställningar i Sverige ska, med vissa undantag, en definitiv källskatt på 20 % (15 % för sjöfolk, artister och idrottsmän) innehållas av den som utbetalar ersättningen.

Den som är obegränsat skattskyldig kan ändå vara befriad från skattskyldighet för lön som har intjänats utomlands bl.a. enligt sexmånadersregeln. Den innebär att den som vistas utomlands under en sammanhängande period av minst 6 månader befrias från skatt på den inkomst som förvärvats i utlandet om personen visar att skatt har betalats utomlands. Vistelser i Sverige tillåts med i genomsnitt 6 dagar per månad utan att skattefriheten bryts.

Bortsett från ytterligare något undantag medför den obegränsade skattskyldigheten att en inkomst som förvärvats utomlands kan komma att beskattas både i utlandet och i Sverige. Dubbelbeskattningen undanröjs emellertid helt eller delvis antingen genom något av de skatteavtal som Sverige har slutit med fler än 80 stater eller genom att den utländska skatten får dras av som omkostnad och avräknas enligt särskilda regler mot den skatt som påförs i Sverige.

Juridiska personer som *svenska aktiebolag, ekonomiska föreningar m.fl.* är obegränsat skattskyldiga för inkomster från såväl utlandet som från Sverige. För utländska bolag och andra utländska juridiska personer är skattskyldigheten i huvudsak begränsad till inkomst från fastigheter i Sverige och näringsverksamhet som bedrivs från fast driftställe här. Även dubbelbeskattning av juridiska personer kan undanröjas genom skatteavtal, avdrag och avräkning. *Handelsbolag och kommanditbolag* är inte skattskyldiga vid inkomstbeskattningen. I stället ska bolagets inkomster beskattas hos delägarna.

INKOMSTSLAG OCH BERÄKNINGSENHETER

Inkomsterna hos *fysiska personer och dödsbon* delas upp i tre inkomstslag: tjänst, näringsverksamhet och kapital. Inkomst av tjänst och näringsverksamhet är förvärvsinkomster. På sådana inkomster utgår vanligen kommunal och statlig inkomstskatt samt sociala avgifter (arbetsgivaravgifter eller egenavgifter) alternativt löneskatt. Därtill kommer den allmänna pensionsavgiften. Marginalskatten på förvärvsinkomster, d.v.s. skatten på den sist intjänade kronan, kan variera från 0 % till cirka 68 % inklusive sociala avgifter beroende på hemortskommun, ålder och inkomstnivå. På inkomst av kapital betalas enbart statlig inkomstskatt med högst 30 %.

Till *tjänst* hänförs bl.a. anställningsinkomster, pensioner, hobbyverksamhet och liknande inkomster. Aktiva delägare i fåmansföretag kan bli beskattade i tjänst för utdelning och kapitalvinst.

Näringsverksamhet inrymmer inkomst av självständig och yrkesmässig verksamhet som bedrivs med vinstsyfte (Se NÄRINGSVERKSAMHET). Till inkomstslaget räknas också innehav av hyres-, jordbruks- och andra näringsfastigheter oavsett syftet med innehavet. Normalt sammanförs all näringsverksamhet till en beräkningsenhet, vilket bl.a. medför att underskott i en verksamhet utjämnas mot överskott i annan verksamhet. En uppdelning i flera beräkningsenheter kan dock bli aktuell vid inkomst från handelsbolag och inkomst av självständig näringsverksamhet som bedrivs i utlandet.

I inkomstslaget *kapital* beskattas löpande avkastning på personligt kapital (exempelvis räntor och utdelningar), uthyrning av privatbostäder, kapitalvinster m.m. Avdrag i kapital medges alltid för ränteutgifter och kapitalförluster. I övrigt medges avdrag endast för utgifter för att förvärva och bibehålla inkomster.

Juridiska personer (aktiebolag, ekonomiska föreningar m.fl. men inte handelsbolag) kan endast ha inkomst av *näringsverksamhet*. Detta gäller även inkomster som hos fysiska personer skulle ha beskattats i kapital. Inkomsten redovisas i en enda beräkningsenhet. Förluster på andelar och andra delägarätter som är kapitalplaceringar utgör dock i praktiken en informell beräkningsenhet eftersom de bara är avdragsgilla mot vinster på andra andelar och andra delägarätter som är kapitalplaceringar. Liknande begränsningsregler gäller för kapitalförluster på vissa fastigheter m.m. Inkomst från handelsbolag och kommanditbolag ingår alltid i näringsverksamhet hos aktiebolag som delägare. Även fysiska personers inkomst från handelsbolag beskattas i näringsverksamhet med undantag för kapitalvinster vid försäljning av fastigheter och bostadsrätter, som beskattas i kapital.

SKATTER OCH AVGIFTER

INKOMSTSKATT – FYSISKA PERSONER

Kapitalinkomster

Skatt på kapitalinkomster utgår med 30 % på överskott. Vid underskott medges skattereduktion med 30 % av underskottet t.o.m. 100 000 kr och med 21 % av överskjutande del. Skattereduktionen får avräknas mot statlig inkomstskatt på förvärvsinkomster, kommunalskatt, kommunal fastighetsavgift och statlig fastighetsskatt. Den kan endast utnyttjas under det år den avser. Den effektiva skattesatsen i kapital och det skattemässiga värdet av underskott avviker ibland från 30 % p.g.a. att vissa kapitalvinster och kapitalförluster endast delvis är skattepliktiga resp. avdragsgilla (se KAPITALVINSTBESKATTNING).

Förvärvsinkomster

Beskattningsbar inkomst

På inkomst av tjänst och näringsverksamhet betalas kommunal och statlig inkomstskatt. Skatterna beräknas på den beskattningsbara förvärvsinkomsten. Den utgörs av den fastställda förvärvsinkomsten, d.v.s. efter allmänna avdrag som exempelvis periodiska understöd. I förekommande fall tillgodoräknas dessutom sjiöinkomstsvdrag.

Grundavdrag m.m.

Det allmänna grundavdraget medges personer som inte är 65 år vid beskattningsårets ingång. För äldre personer medges ett förhöjt grundavdrag; se nedan.

Om den fastställda inkomsten inte överstiger 44 600 kr är grundavdraget högst (0,423 x 44 800 kr =) 19 000 kr och 0,293 prisbasbelopp, dvs. (0,293 x 44 800 kr =) 13 200 kr för fastställda förvärvsinkomster (tjänst och aktiv näringsverksamhet) som överstiger 352 200 kr. Om fastställd inkomst är lägre än 19 000 kr begränsas grundavdraget till den fastställda inkomsten. I övriga inkomstskikt varierar grundavdraget med inkomsten enligt följande för beskattningsåret 2017.

<i>Fastställd inkomst (kr)</i>	<i>Grundavdrag (kr)</i>
100 - 18 900	= fastställd ink.
19 000 - 44 600	19 000
44 700 - 121 600	18 950 + 20 % x (fastställd i ink – 44 352)
121 700 - 140 200	34 500 (= max.)
140 300 - 352 200	34 496 – 10 % x (fastställd ink – 139 328)
352 300 -	13 200

Det förhöjda grundavdraget för personer som vid ingången av beskattningsåret har fyllt 65 har följande utformning.

Fastställd förvärvsinkomst (kr) *Förhöjt grundavdrag (kr)*

- 49 700	= fastställd ink.
49 800 - 121 400	49 800 upp till 67 700
121 500 - 169 800	67 700 = max.
169 900 - 242 900	67 600 ner till 60 400
243 000 - 556 200	60 400 ner till 32 100
556 300 -	32 100

Sjöinkomstavgift m.m.

Skattskyldiga som har uppburit sjöinkomst i svenskt handelsfartyg medges, utöver grundavdrag, ett sjöinkomstavgift på 35 000 kr om fartyget går i närfart och med 36 000 kr om fartyget går i fjärrfart. Dessutom medges särskild skattereduktion för sjöfolk; se SKATTEREDUKTIONER.

Kommunal skatt och kyrkoavgift

Den kommunala skatten är proportionell och varierar från 29,19 % till 35,15 % med primär- och landstingskommun. Genomsnittet för landet är 32,12 % för 2017 (32,10 % för 2016). Beträffande enskilda kommuner; se KOMMUNALA SKATTESATSER. Medlemmar i Svenska kyrkan betalar en kyrkoavgift och medlemmar i många andra trossamfund betalar medlemsavgifter. Med få undantag betalar alla en begravningsavgift till Svenska kyrkan. Kyrkoavgiften till Svenska kyrkan liksom medlemsavgiften till vissa andra registrerade trossamfund beräknas på den beskattningsbara inkomsten och tas ut hos medlemmarna via skattsedeln. Begravningsavgiften påförs med få undantag alla som är skattskyldiga. Trots att avgifterna inte är skatt beräknas de på samma underlag som kommunalskatten och hanteras i uppbörderna som skatt. (se KYRKOAVGIFTER).

Statlig inkomstskatt

Den statliga inkomstskatten är progressiv enligt följande tabell.

<i>Beskattningsbar inkomst (kr)</i>	<i>Skatt (kr)</i>
0 - 438 900	0
439 000 - 638 500	20 % x (besk. bar ink. – 438 900)
638 600 -	39 920 + 25 % x (besk. bar ink. – 638 500)

Skatteskalans skiktgränser justeras årligen med hänsyn till konsumentprisindex + en procentenhet.

Den nedre skiktgränsen motsvarar en årsinkomst på 452 100 kr (den nedre brytpunkten) eller en månadslön på cirka 37 600 kr och den övre skiktgränsen motsvarar en inkomst på 651 700 kr per år (den övre brytpunkten) eller drygt 54 300 kr per månad.

Skattereduktioner

Genom skattereduktioner minskas en eller flera skatter vid debiteringen av den slutliga skatten. De skattereduktioner som räknas av från inkomstskatten avräknas i den ordning de anges här.

Sjöinkomst

Personer med sjöinkomst gottskrivs en skattereduktion på 9 000 kr vid närfart (i huvudsak mellan svenska hamnar utanför öppen kust och utomskärs) och med 14 000 kr vid fjärfart.

Pensionsavgiften

Skattereduktion medges med ett belopp som motsvarar hela den allmänna pensionsavgiften (se nedan). Det medför att pensionsavgiften endast betalas av den som inte kan utnyttja skattereduktionen. I förekommande fall avrundas skattereduktionen till närmast lägre 100-tal kronor.

Jobbskatteavdrag – skattereduktion på arbetsinkomster

Avdraget, som egentligen är en skattereduktion ("jobbskatteavdrag") tillgodoförs den som beskattas för arbetsinkomster. Med arbetsinkomster avses i huvudsak inkomst av anställning och aktiv näringsverksamhet men inte sjukpenning, pensioner och inkomst av passiv näringsverksamhet. Arbetsinkomsten motsvarar i de flesta fall den fastställda förvärvsinkomsten minskad med allmänna avdrag och avrundad.

Skattereduktionen beräknas med en procentsats som motsvarar den kommunala skattesatsen och får bara avräknas mot den påförda kommunalskatten. Underlaget varierar på ett mycket komplicerat sätt med arbetsinkomstens storlek och grundavdraget enligt tablåerna nedan. Den är dessutom olika utformad beroende på om den skattskyldige var *yngre eller äldre än 65 år* vid ingången av beskattningsåret.

Yngre än 65 år vid ingången av beskattningsåret:

<i>Arbetsinkomst (kr)</i>	<i>Underlag för skattereduktion (kr)</i>
0 - 40 700	Arbetsinkomsten – grundavdrag
40 800 - 131 700	40 768 + 33,2 % (arb.ink.- 40 768) – grundavdrag
131 800 - 361 900	70 963 + 11,1 % (arb.ink.- 131 712) – grundavdrag
362 000 - 606 500	96 544 – grundavdrag
606 600 -	Se kommande stycke.

I exemplifieringen nedan antas kommunalskatten vara 32 %.

Arbetsinkomster på högst 40 700 kr

Skattereduktionen motsvarar den kommunalskatt som påförs, vilket innebär att ingen inkomstskatt tas ut på arbetsinkomster som inte är större än 40 700 kr.

Arbetsinkomster i intervallet 40 800 kr – 131 700 kr

Vid exempelvis en arbetsinkomst på 100 000 kr är grundavdraget 30 100 och underlaget för skattereduktionen 40 768 kr + 33,2 % (100 000 kr – 40 768 kr) – 30 100 kr = 30 333 kr och skattereduktionen 32 % x 30 333 kr = 9 706 kr per år eller 808 kr per månad.

Arbetsinkomster i intervallet 131 800 kr – 361 900 kr

Vid exempelvis en arbetsinkomst på 200 000 kr är grundavdraget 28 500 och underlaget blir 70 963 kr + 11,1 % (200 000 kr – 131 712 kr) – 28 500 kr = 50 042 kr och skattereduktionen 32 % x 50 042 kr = 16 014 kr eller 1 334 kr per månad.

Arbetsinkomster i intervallet 362 000 kr – 606 500 kr

Grundavdraget är 13 200 kr och skattereduktionen blir 32 % x (96 544 kr – 13 200 kr) = 26 670 kr per år eller 2 222 kr per månad.

Arbetsinkomster överstigande 606 500 kr

Skattereduktionen beräknas som i föregående stycke men reduceras med 3 % av arbetsinkomsten – 606 592 kr. Vid en arbetsinkomst på exempelvis 800 000 kr blir skattereduktionen 26 670 kr – 3 % (800 000 kr – 606 592 kr) = 20 868 kr.

Äldre än 65 år vid ingången av beskattningsåret

För personer som fyllt 65 år vid ingången av beskattningsåret kan skattereduktionen på arbetsinkomster bli betydligt högre enligt följande tablå.

<i>Arbetsinkomst (kr)</i>	<i>Skattereduktion (kr)</i>
0 - 100 000	20 % x arbetsinkomsten
100 100 - 300 000	15 000 + 5 % x arbetsinkomsten
300 000 - 600 000	30 000
> 600 000	30 000 – 3 % (arbetsinkomsten – 600 000)

I följande exemplifiering antas kommunalskattesatsen vara 32 % och övriga inkomster (pension) 240 000 kr.

Arbetsinkomster som inte överstiger 100 000 kr

Vid exempelvis en arbetsinkomst på 60 000 kr utöver pensionen blir skattereduktionen 20 % x 60 000 kr = 12 000 kr per år eller 1 000 kr per månad.

Arbetsinkomster mellan 100 000 kr och 300 000 kr

Vid exempelvis en arbetsinkomst på 200 000 kr utöver pensionen blir skattereduktionerna $15\,000\text{ kr} + 5\% \times 200\,000\text{ kr} = 25\,000\text{ kr}$ per år eller 2 083 kr per månad.

Vid exempelvis en arbetsinkomst på 350 000 kr utöver pensionen blir skattereduktionerna 30 000 kr.

Arbetsinkomster över 600 000 kr

Vid exempelvis en arbetsinkomst på 800 000 kr blir skattereduktionerna $30\,000\text{ kr} - 3\% (800\,000\text{ kr} - 600\,000\text{ kr}) = 24\,000\text{ kr}$.

Underskott i kapital

Vid underskott i kapital medges skattereduktion med 30 % av underskottet till den del det inte är större än 100 000 kr. På överskjutande del är skattereduktionerna 21 %. Till den del underskottet beror på investeringsavdrag medges dock skattereduktion med 30 %.

RUT- och ROT-tjänster

Gemensamma regler

Den som är minst 18 år och har haft utgifter för hushållsnära arbeten ("RUT-tjänster") av visst slag får en skattereduktion med 50 % av arbetskostnaderna inklusive moms. Maximal skattereduktion för RUT är 25 000 kr men för den som är 65 år och äldre är taket 50 000 kr. Även vissa reparations-, ombyggnads- och tillbyggnadsarbeten ("ROT-arbeten") ger en skattereduktion men den beräknas med 30 % av arbetskostnaderna inklusive moms. Maximal skattereduktion är 50 000 kr per person för helt år. Beloppet avser summan av RUT- och ROT-arbeten. Skattepliktig förmån som avser sådana arbeten får beaktas på samma sätt som om personen själv har betalat tjänsten.

Skattereduktionerna får räknas av mot kommunal och statlig inkomstskatt samt mot kommunal fastighetsavgift och statlig fastighetsskatt. Reduktionen tillgodoräknas efter skattereduktionerna för sjöinkomst, pensionsavgiften, arbetsinkomst och underskott i kapital. Det krävs normalt att den som utför tjänsterna är godkänd för F-skattsedel (eller utländsk motsvarighet) antingen när avtalet ingås eller när ersättningen betalas. Om emellertid ersättningen betalas till en privatperson utan F-skattsedel medges skattereduktion med ett belopp som motsvarar arbetsgivaravgifterna på ersättningen. Tjänsten får inte utföras av den som själv begär skattereduktionerna och inte heller av närstående. Däremot kan den köpas från ett eget eller närståendes företag, exempelvis från det egna aktieföretaget.

Vanligtvis tillämpas den s.k. fakturamodellen. Den innebär att den som utför tjänsten ska ansöka om skattereduktionerna hos SKV för kundens räkning

och reducera fakturan med motsvarande belopp. Normalt reduceras därför fakturan med hälften av arbetskostnaderna inklusive moms. Därigenom får kunden skattelättnaden redan vid betalning av tjänsten. Skattelättnaden är en preliminär skattereduktion. För att den definitivt ska tillgodoräknas köparen måste denne begära slutlig skattereduktion i sin inkomstdeklaration.

Säljaren kan ansöka om utbetalning av beloppet motsvarande den preliminära skattereduktionen när arbetet har utförts och betalats. Ansökan, som kan göras elektroniskt, ska göras senast den sista januari året efter det år då arbetet har utförts och betalats. Sammanlagt kan säljaren inte få större ersättning från SKV än vad som motsvarar 50 000 kr per person efter reducering för eventuellt tidigare gottskrivna skattereduktioner.

Den som begär skattereduktion p.g.a. skattepliktig förmån måste själv ansöka om skattereduktion i sin inkomstdeklaration liksom den som begär skattereduktion motsvarande arbetsgivaravgifter avseende tjänster som utförts av privatpersoner.

RUT-tjänster

De RUT-tjänster som berättigar till skattereduktion är – med några undantag – typiskt sett sådana som utgör hushållsarbetets kärnområden. De ska avse den sökandes egna eller föräldrarnas hushåll. Utgångspunkten vid avgränsningen av de tjänster som får ingå i underlaget är att de normalt kan utföras själv av den som köper tjänsten och att det – med vissa undantag – är fråga om enklare arbete som inte kräver särskild utbildning. Vanligen ska de dessutom utföras i anslutning till bostaden, som ska ligga inom EES-området. Som bostad i sammanhanget räknas även fritidsbostad. Till sådana tjänster som berättigar till skattereduktion hör bl.a. enklare städ- och rengöringsarbeten (inklusive flyttstädning), klädvård, vissa trädgårdsarbeten som beskärning, borttagande av träd och buskar, häck- och gräsklippning, ogräsrensning och liknande (men inte exempelvis trädplantering och ympning), snöskottning, passning, lämning och hämtning av barn, personlig omsorg som exempelvis skötsel av personlig hygien, på- och avklädning, matning och liknande, flytt av bohag och lösöre mellan bostäder, tjänster som avser data- och it-teknik samt reparation av vitvaror. När det gäller utgifter för omsorg får inte sådana tjänster som är subventionerade av det allmänna ingå som exempelvis kommunal barnomsorg.

ROT-arbeten – Reparations-, ombyggnads- och tillbyggnadsarbeten

Som ROT-arbeten räknas reparationer samt om- och tillbyggnad av och på eget småhus och egen ägarlägenhet. Dit räknas också motsvarande åtgärder i den egna bostadsrättslägenheten. För ägare till småhus och ägarlägenheter ingår såväl inre som yttre åtgärder i underlaget för skattereduktion. Bostadsrättsinnehavare får bara beakta arbeten som utförs i lägenheten och som innehavaren svarar för. Det innebär att bostadsrättsföreningens utgifter

inte får beaktas. Endast arbetskostnaden inklusive moms berättigar till skattereduktion. Till skillnad från vad som gäller RUT-avdraget får inte utgifter för arbeten som utförs hos andra, exempelvis hos föräldrar, ingå i underlaget för skattereduktion om inte bostaden ägs av den som bekostat åtgärderna. I underlaget får inte heller utgifter som täcks av försäkringsersättningar eller bidrag från det allmänna. På småhus som är nyare än 5 år får endast utgifter för reparationer ingå i underlaget för skattereduktion.

Utgifter som motsvarar skattereduktionen får inte ingå i beräkningen av omkostnadsbeloppet vid kapitalvinstberäkningen.

Allmän pensionsavgift

Genom skattereduktion (se ovan) betalas i praktiken avgiften endast av dem som inte kan utnyttja skattereduktion. Men var och en som har förmånsgrundande förvärvsinkomster påförs formellt den allmänna pensionsavgiften med 7 %. Pensionsavgiften beräknas på den förmånsgrundande inkomsten av tjänst och/eller aktiv näringsverksamhet, som avrundas till närmast lägre hundratal kronor. Avgiften avrundas till närmaste helt hundratal kronor. Beträffande tjänst ska underlaget fastställas efter avdrag för kostnader i tjänsten till den del de överstiger 5 000 kr. Underlaget vid inkomst av näringsverksamhet fastställs efter bl.a. avdrag för egenavgifter och motsvarar normalt den fastställda inkomsten av verksamheten. Maximalt underlag för pensionsavgiften är 8,07 inkomstbasbelopp, dvs. 496 305 kr för 2017. Högsta avgift är således 34 700 kr. Den som har inkomst som understiger 19 000 kr påförs ingen avgift.

Marginalskatt

Vid en kommunalskatt på 32 % blir margineffekten inklusive allmän pensionsavgift men exklusive sociala avgifter alternativt löneskatt:

<i>Fastställd inkomst</i>	<i>Margineffekt (avr.)</i>
Kr	%
44 700 - 121 600	27
121 700 - 140 200	32
140 300 - 352 200	35
352 300 - 452 100	32
452 200 - 606 500	52
606 600 - 651 700	55
651 800 - 1 495 400	60
1 495 500 -	57

Om hänsyn tas till sociala avgifter kan margineffekten på exempelvis inkomst av aktiv näringsverksamhet bli drygt 68 % vid en kommunalskatt på 34 % om inkomsten överstiger den övre brytpunkten.

Dödsbon

Inkomster i ett dödsbo beskattas för dödsfallsåret som om den avlidne hade levt hela året. Om boet inte skiftas är det därefter ett särskilt skattesubjekt vid såväl statlig som kommunal beskattning. Grundavdrag medges inte. Efter utgången av tredje året efter dödsfallsåret beskattas dessutom dödsboet statligt med 20 % av inkomsten även till den del den understiger den nedre skiktgränsen.

Akkumulerad inkomst

Den statliga inkomstskatten på förvärvsinkomster är progressiv. Det kan medföra betydligt högre skatt på engångsersättningar som tjänats in under flera år jämfört med den skatt som skulle ha utgått om ersättningen hade erhållits i takt med intjänandet. Särskild skatteberäkning på ackumulerade inkomster kan ge betydande skattelättnader i sådana situationer. Det kan exempelvis röra sig om en försäkringsersättning för flera års bortfall av skattepliktiga inkomster eller avgångsvederlag i tjänst. Även sådana kapitalvinster som ska beskattas i tjänst vid avyttring av kvalificerade andelar i fåmansföretag får hänföras till ackumulerad inkomst. I näringsverksamhet får reglerna exempelvis användas på ersättning för inventarier och goodwill, återföring av avskrivningar, periodiseringsfonder och expansionsfond i samband med avveckling av verksamheten.

Som ackumulerad inkomst räknas inkomst som har intjänats under minst två år och som utbetalas under ett och samma år. Inkomsten måste uppgå till minst 50 000 kr. Den beskattningsbara inkomsten måste dessutom överstiga den nedre skiktgränsen i den statliga skatteskalan med minst 50 000 kr, dvs. 488 900 kr för beskattningsåret 2017.

Vid beräkning av skatt på ackumulerad inkomst fördelas inkomsten på det antal år, under vilka den anses intjänad, högst 10 år (årsbelopp). Skatten beräknas dels på den genomsnittliga beskattningsbara inkomsten för de aktuella åren, dels på summan av den genomsnittliga beskattningsbara inkomsten och årsbeloppet. Skatten på skillnadsbeloppen anses utgöra skatten per år på den fördelade ackumulerade inkomsten och multipliceras därefter med antalet fördelningsår. Till skattebeloppet läggs därefter den skatt som belöper på det aktuella årets förvärvsinkomster exklusive ackumulerad inkomst.

Vid beräkning av skatten på den genomsnittliga inkomsten och på summan av den genomsnittliga inkomsten och årsbeloppet beaktas att den statliga inkomstskatteskalan justeras varje år. Om exempelvis den ackumulerade inkomsten uppburits under 2017 och fördelas på fem år ska den genomsnittliga beskattningsbara inkomsten och summan av genomsnittlig beskattningsbar inkomst och årsbeloppen ökas med skillnaden mellan skiktgränsen vid beskattning 2017 och skiktgränsen vid beskattning 2015, dvs. med (438 900 – 430 200 kr =) 8 700 kr. Om inkomsten fördelas på sju eller åtta år ska tillägg göras med skillnaden mellan årets skiktgräns 438 900 kr och skiktgränsen för tredje

beskattningsåret före det aktuella beskattningsåret, dvs. 420 800 kr, och vid en fördelning på 9 eller 10 år beräknas tillägget som skillnaden mellan årets skiktgräns och skiktgränsen för fjärde beskattningsåret före det aktuella beskattningsåret.

INKOMSTSKATT – ÖVRIGA JURIDISKA PERSONER

Aktiebolag m.fl. juridiska personer betalar 22 % i statlig inkomstskatt.

ARBETSGIVARAVGIFTER OCH EGENAVGIFTER

	Arbetsgivaravgifter (%)		Egenavgifter (%)	
	2017	2016	2017	2016
Ålderspension	110,21	10,21	110,21	10,21
Efterlevandepension	0,70	1,17	0,70	1,17
Sjukförsäkring	4,35	4,85	24,44	4,94
Arbetskada	0,20	0,30	0,20	0,30
Arbetsmarknad	2,64	2,64	0,10	0,10
Föräldraförsäkring	2,60	2,60	2,60	2,60
Allmän löneavgift	<u>10,72</u>	<u>9,65</u>	<u>10,72</u>	<u>9,65</u>
Summa	31,42	31,42	28,97	28,97

¹ För personer som är födda 1938 – 1951 påförs ålderspensionsavgift med 10,21 % och särskild löneskatt med 6,15 %. För personer som är födda före 1938 gäller enbart särskild löneskatt med 6,15 %. För egenföretagare med inkomst av passiv näringsverksamhet; se SÄRSKILD LÖNESKATT.

² Avgiften avser inkomster över 7,5 prisbasbelopp (336 000 kr). På lägre inkomster är avgiften 4,76 % vid en karenstdag, 4,35 % vid 14 dagars karenstid, 4,09 % vid 30 dagars karenstid, 3,78 % vid 60 dagars karenstid och 3,56 % vid 90 dagars karenstid.

³ Utländska arbetsgivare som saknar fast driftställe i Sverige betalar inte löneavgiften.

Avgiftsgrundande inkomst

Avgiften för ålderspension betalas enligt lagen om socialavgifter (SAL) på inkomster som är pensionsgrundande enligt socialförsäkringsbalken (SFB) och övriga *arbetsgivaravgifter* enligt SAL betalas på inkomster som är förmånsgrundande enligt socialförsäkringsbalken. Därutöver ingår sådana kostnadsersättningar som är skattepliktiga utan att vara förmånsgrundande, exempelvis resekostnadsersättningar som överstiger skattefritt belopp. Underlaget för anställda och uppdragstagare inkluderar skattepliktiga ersättningar och förmåner till alla som inte har fyllt 65 år vid ingången av året. För pensionsavgiften gäller dock ingen åldersgräns för den som är född 1938

eller senare; se vid tabellen ovan. Avgifter betalas inte på ersättningar som understiger 1 000 kr till en och samma person under året. Ersättning till idrottsutövare från idrottsföreningar är inte heller avgiftsgrundande om ersättningen understiger ett halvt prisbasbelopp (22 400). Vidare undantas ersättning från vinstandelsstiftelse (se LÖNESKATT).

Egenavgifter betalas av egenföretagare på förmånsgrundande inkomster enligt socialförsäkringsbalken, dvs. av personer som inte har fyllt 65 år vid årets ingång, på aktiv näringsverksamhet och inkomst av hobby. Den som är född 1938 – 1951 betalar dock ålderspensionsavgift samt löneskatt med 6,15 %; se vid tabellen ovan. Även för egenavgifter gäller beloppsgränsen 1 000 kr.

Aktiv – passiv näringsverksamhet

Med aktiv näringsverksamhet avses att företagaren arbetar i verksamheten i inte oväsentlig omfattning, dvs. normalt minst 1/3 av en årsarbetstid. Om emellertid allt arbete som är nödvändigt för verksamheten utförs av företagaren själv är näringsverksamheten aktiv även om arbetsinsatsen understiger den gränsen. I vissa fall kan således en betydligt lägre arbetsinsats medföra aktiv näringsverksamhet, exempelvis för konsulter och liknande när verksamheten i huvudsak bedrivs med personens egen arbetskraft liksom när ägaren till en skogsfastighet själv utför allt arbete på fastigheten. Annan inkomst av näringsverksamhet är passiv. Om en person bedriver flera verksamheter görs en samlad bedömning av alla verksamheter i samma beräkningsenhet.

Nedsättning av sociala avgifter

Arbetsgivaravgifter och egenavgifter får reduceras genom en *regional nedsättning*. För egenföretagare, som inte tidigare har någon anställd är avgiften temporärt nedsatt på lön till en nyanställd. Dessutom finns en begränsad reducering av egenavgifterna för enskilda näringsidkare och delägare i handelsbolag i vissa fall. Slutligen finns särskilda regler för arbetsgivaravgifter på löner till personal som arbetar med forskning och utveckling.

Arbetsgivare och egenföretagare får minska sina sociala avgifter med 10 % till den del de belöper på fasta driftställen inom stödområde A och inte avser fiske, vattenbruk, jordbruk eller transportverksamhet. Stödet kan bara erhållas av privata arbetsgivare inklusive ideella föreningar och stiftelser. Stödet är maximerat till 10 % av avgiftsunderlaget upp till 71 000 kr, dvs. till 7 100 kr per månad. För koncerner gäller nedsättningen sammanlagt för hela koncernen. För egenföretagare maximeras avdraget till 10 % av avgiftsunderlaget upp till 180 000 kr, dvs. till 18 000 kr per avgiftsår. Om en egenföretagare också erlägger arbetsgivaravgifter är avdraget inklusive egenavgifter maximerat till 85 200 kr per år. På liknande sätt är nedsättningen begränsad till totalt 85 200 kr för samtliga bolagsmän och bolagets anställda.

Utan begränsning till stödområde A reduceras dessutom egenavgifterna med 7,5 % av avgiftsunderlaget med maximalt 15 000 kr per år förutsatt att den avgiftspliktiga näringsinkomsten överstiger 40 000 kr. Om den väl gör det beräknas lättningen på hela inkomsten upp till 200 000 kr.

Enskilda näringsidkare, som tidigare inte har någon anställd, ska endast betala ålderspensionsavgiften på lönen till en nyanställd. Anställningen måste omfatta minst 20 timmar per vecka under minst tre månader. Avgiftslättnaden gäller under högst 12 månader och gäller bara till den del månadsinkomsten inte överstiger 25 000 kr.

Arbetsgivaravgiften för anställda som arbetar med forskning och utveckling är reducerad. Sänkningen är 10 % av lönen förutsatt att den anställde arbetar med forskning och/eller utveckling under minst 75 % av arbetstiden och minst 15 timmar per månad. Maximal nedsättning är 230 000 kr per månad. Gränsen gäller också för koncerner.

Avdrag för sociala avgifter

Såväl arbetsgivar- som egenavgifter är avdragsgilla för det år de avser. Egenavgifterna är avdragsgilla för det år på vilket de belöper genom ett schablonavdrag, som vid efterföljande beskattningsår avstäms mot de debiterade egenavgifterna. Schablonavdraget ska beräknas så att det ungefär motsvarar de avgifter som kommer att påföras men med högst 25 % av överskottet av näringsverksamheten före avdraget men efter avstämningen och exklusive sjukpenning och eventuella anställningsinkomster som kan ingå i verksamheten. För personer som enbart betalar ålderspensionsavgift och löneskatt med 6,15 % är schablonavdraget 15 % och för personer som är födda före 1938 är schablonavdraget 6 %. Den som betalar full löneskatt medges schablonavdrag med 20 % (se nedan).

Underlag för vissa förmåner

All skattepliktig ersättning från arbetsgivare eller uppdragsgivare utgör underlag för arbetsgivaravgifter. Icke kontanta förmåner tas i princip upp till marknadsvärdet. Förmån av fri bil, bostad och kost värderas dock enligt schabloner och delvis särskilda regler.

Fri bil

Det skattepliktiga bilförmånsvärdet utgör normalt underlag för arbetsgivar- och egenavgifter. Bränsleförmån ska dock värderas till marknadsvärde som avgiftsunderlag. Underlaget kan ibland nedsättas och arbetsgivaren har möjlighet att ansöka om justering beträffande underlaget i vissa fall (se BILFÖRMÅN).

Fri bostad

Underlaget för arbetsgivaravgifter och preliminär skatt vid fri bostad i Sverige som inte är semesterbostad fastställs som schablonvärden av Skatteverket. Viss jämkningsmöjlighet finns. Förmånsvärden per kvm för 2017 och 2016 framgår av nedanstående tabell. Värdena avser omöblerad bostad inklusive värme men exklusive hushållsel. Om garage finns ska detta beaktas till marknadsvärdet utöver tabellvärdena.

Region	Förmånsvärden (kr)			
	per år		per månad	
År	2017	2016	2017	2016
Stor-Stockholm	1 196	1 182	100	98
Stor-Göteborg	1 114	1 106	93	92
Kommuner i övrigt med mer än 75 000 invånare	1 063	1 052	89	88
Övriga kommuner	950	942	79	79
Bostad utanför tätort	862	854	72	71

(SKVFS 2016:12)

Vid inkomstbeskattningen ska fri bostad värderas med hänsyn till hyran på orten för jämförbar bostad, normalt bruksvärdet. Sjöfolks bostäder ombord värderas till 0 kr.

Fri semesterbostad

Såväl beskattning som sociala avgifter ska grundas på marknadsvärdet, dvs. hyran på orten. För de fall hyresmarknad saknas kan förmånens värde bestämmas schablonmässigt. Skatteverket lämnar årligen allmänna råd för värdering där hyresmarknad saknas.

Fjällstuga eller –lägenhet

Jul, nyår och vintervinter (februari – april): 3 500 kr/vecka

Övrig tid: 1 500 kr/vecka

Sommarstuga eller –lägenhet

Sommar (mitten juni – mitten augusti): 3 500 kr/vecka

Övrig tid: 1 500 kr/vecka

Semesterbostad i utlandet

Hela året: 3 500 kr/vecka

Fri kost

Förmånsvärdet fastställs av Skatteverket och används både vid beskattningen och som underlag för sociala avgifter enligt följande (i kr).

	2017	2016
frukost	45	44
lunch/middag	90	88
helt fri kost	225	220

Förmån av kost på allmänt kommunikationsmedel och frukost som obligatoriskt ingår i rumspris på hotell är varken skattepliktig eller avgiftsgrundande.

Vinstandelsstiftelser och löneskatt

På överföringar till vinstandelsstiftelser utgår särskild löneskatt (se nedan) med 24,26 %. Ersättning från vinstandelsstiftelse är befriad från arbetsgivaravgifter och löneskatt. Villkoren är att medlen är avsedda att vara bundna under minst tre år och kommer en betydande andel av de anställda (minst en tredjedel) tillgodo på likartade villkor. Avgiftsbefrielsen gäller inte ersättning till företagsledare eller närstående i fåmansföretag och fåmansägt handelsbolag. För ersättningar som utbetalas ur äldre bidrag gäller delvis andra regler.

Arbetsgivaravgifter m.m. enligt avtal

<i>Arbetare</i>	%	<i>Tjänstemän</i>	%
TGL	0,00	ITP	14,50
AGS	0,00	TGL	0,00
P-premie	² 54,25	TFA	0,03
TFA	0,01	AGB	0,1455
AGB m.m.	³ <u>0,1545</u>	TRRt	<u>0,30</u>
Summa mellan	4,81 – 30,31	Summa mellan	4,81 – 30,31

¹ Avser ITP 1. Vid inkomster över 461 250 kr är premien 30 %. Premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring tillkommer med 0,17 %. För ITP 2 beräknas avgifterna individuellt eftersom pensionen är förmånsbestämd.

² Avser lön till anställda som är 25 år och äldre upp till 461 250 kr och 30 % på överstigande lön. Premien är 4,5 % men överskott reducerar premien med 0,25 %-enheter.

³ Avgiften, som inkluderar AGB och omställningsförsäkring och som beräknas på löner upp till 7,5 prisbasbelopp, avser nivåerna för 2016 för medlemmar i Svenskt Näringsliv. För arbetsgivare med hängavtal är avgiften till omställningsförsäringen 0,4545 %.

På pensionsavgifterna inkl. ITP ska särskild löneskatt på pensionskostnader erläggas med 24,26 %.

(Fora, Collecta. Svenskt Näringsliv och Trygghetsrådet)

SÄRSKILD LÖNESKATT

På förvärvsinkomster

Löneskatt ska i vissa fall betalas med 24,26 % (oförändrad nivå från 2016) istället för arbetsgivaravgifter eller egenavgifter. För *arbetsgivare* utgörs underlaget av vissa försäkringsersättningar och avgångsbidrag/-vederlag samt bidrag till vinstandelsstiftelser. Dessutom ska löneskatt betalas med 6,15 % för anställda som har fyllt 65 år vid ingången av året. Egenföretagare ska betala särskild löneskatt på inkomst av passiv näringsverksamhet. Vid aktiv näringsverksamhet ska löneskatt betalas med 6,15 % om företagaren har fyllt 65 år vid ingången av året.

Löneskatten är avdragsgill för arbetsgivare med faktiska kostnaden och för egenföretagare med schablonavdrag på 20 % (alternativt 6 % eller 15 % för personer som har fyllt 65 år). Schablonavdraget avstäms mot den debiterade löneskatten vid efterföljande års beskattning.

På pensionskostnader

Den särskilda löneskatten på pensionskostnader erläggs av arbetsgivare med 24,26 % (oförändrad nivå från 2016) av kostnaderna för tjänstepensionsförsäkringar och avsättningar för tryggnad av pensionsutfästelser. Även egenföretagare som gör avdrag för pensionsförsäkringspremier eller för individuellt pensionssparande i näringsverksamheten debiteras den särskilda löneskatten. Löneskatten är avdragsgill för det år på vilken den belöper.

KOMMUNAL FASTIGHETSAVGIFT

Den kommunala fastighetsavgiften tas ut på bostäder. Avgiften är egentligen en skatt, den kommunala fastighetsskatten. Den ska betalas av ägare till småhus inkl. tillhörande tomtmark, småhus på lantbruksenhet inkl. tillhörande tomtmark, ägarlägenheter samt på bostäder i hyreshus med tillhörande tomtmark. Med småhus avses en byggnad som inrymmer högst två bostadslägenheter. Ägarlägenheten är en tredimensionell fastighet för en bostad. Fastighetsavgiften tas ut även i de fall byggnaden har ett taxeringsvärde som understiger 50 000 kr. Fastighetsavgift i stället för fastighetsskatt tas även ut på tomtmark som är utarrenderad till ägare av byggnad på ofri grund. Fastighetsskatt i stället för fastighetsavgift tas ut på byggnader och ägarlägenheter under uppförande liksom på mark för bostadsändamål. Utländska fastigheter omfattas varken av fastighetsavgift eller fastighetsskatt.

Avgiften för småhus och ägarlägenheter är 7 687 kr (2016: 7 412 kr) eller – om lägre – 0,75 % av taxeringsvärdet för beskattningsåret per värderingsenhet. Brytpunkten ligger således vid ett taxeringsvärde på cirka 1 025 000 kr. För

bostäder i hyreshusenhet med tillhörande tomtmark inom samma taxeringsenhet är avgiften 1 315 kr per bostadslägenhet (2016: 1 268 kr) eller – om lägre – 0,3 % av taxeringsvärdet. En fastighetsägare, vars bostadshyreshus med exempelvis 70 lägenheter, har ett taxeringsvärde på 24 mnkr. Avgiften beräknas till $70 \times 1\,315 \text{ kr} = 92\,050 \text{ kr}$ men eftersom $(0,3 \% \times 24\,000\,000 \text{ kr}) = 72\,000 \text{ kr}$ är lägre, kommer avgiften att fastställas till 72 000 kr. De fasta beloppen räknas upp varje år med hänsyn till förändringen i inkomstbasbeloppet mellan 2008 och det aktuella beskattningsåret.

Avgiften betalas för kalenderåret av den som äger fastigheten eller ägarlägenheten vid ingången av kalenderåret. Detta gäller även om fastigheten eller ägarlägenheten överläts under året. Om den överläts den 1 januari ska emellertid förvärvaren vara skattskyldig.

För nya fastigheter (inklusive ägarlägenheter) påförs ingen fastighetsavgift under de femton första åren om fastighetens värdeår är 2012 eller senare. Ingen nedsättning av avgiften medges enbart på grund av att fastigheten inte kunnat användas under någon del av året.

För byggnad på ofri grund tas avgiften ut med halva fasta beloppet eller 0,75 % av taxeringsvärdet för byggnaden och med halva fasta beloppet eller 0,75 % av tomtmarkens taxeringsvärde för den som äger marken.

Ägare till småhus och ägarlägenhet, som används som permanentbostad kan medges en reduktion av fastighetsavgiften. Reduktion medges den som antingen hade fyllt 65 år vid avgiftsårets ingång eller fått sjuk- och aktivitetsersättning under året. Reduktionen medges till den del avgiften överstiger ett spärrbelopp. Det beräknas som 4 % av summan av beskattningsbar förvärvsinkomst och överskott i kapital. Avgiften kan dock inte bli lägre än 3 059 kr. För en person med exempelvis en förvärvsinkomst på 130 000 kr och överskott i kapital på 10 000 kr blir spärrbeloppet $[4 \% \times (130\,000 \text{ kr} + 10\,000 \text{ kr}) =] 5\,600 \text{ kr}$.

Fastighetsavgiften sänks med 2 087 kr från 7 687 kr till 5 600 kr om fastighetens taxeringsvärde överstiger cirka 1 025 000 kr.

FASTIGHETSSKATT

Fastighetsskatten tas ut på fastigheter som inte inrymmer bostäder. Underlaget för beskattningen är taxeringsvärdet inklusive tillhörande tomtmarksvärde.

För lokaler i hyreshus är skatten 1 %, för industrienheter 0,5 %, 0,2 % för vindkraftverk och för vattenkraftverk 2,8 %. Regeringen har aviserat ett förslag till sänkning av skatten på vattenkraftverk med början 1 juli 2017 med 0,5 procentenheter per år fram till år 2020.

Avgiften betalas för kalenderåret av den som äger fastigheten vid ingången av kalenderåret. Detta gäller även om fastigheten överläts under året. Om den överläts den 1 januari ska emellertid förvärvaren vara skattskyldig.

Skatten tas ut med fullt belopp även om fastigheten inte har kunnat användas under en del av året.

MERVÄRDESSKATT

Mervärdesskatten (moms) tas ut efter tre olika skattesatser. De flesta tjänster och varor är belagda med en skatt på 25 % av vederlaget före moms men inklusive punktskatter, vilket motsvarar 20 % av beskattningsvärdet inklusive moms. På bl.a. rumsuthyrning och camping är skattesatsen 12 % (10,71 %) ("turistmomsen"). Samma skattesats gäller också för livsmedel, restaurang- och cateringtjänster liksom för reparationer av bl.a. cyklar, skor, lädervaror och kläder. Skatten är dock 25 % på bl.a. sprit, vin, starköl och tobak. Den lägsta skattesatsen, 6 % (5,66 %), tillämpas bl.a. på ersättning för upphovsrättigheter, entréavgifter till djurparker, konserter, cirkus- och teaterföreställningar och liknande kulturella evenemang liksom på allmänna nyhetstidningar, tidskrifter, böcker, kartor, notblad och liknande trycksaker samt på personresor inklusive skidliftar. Som *exempel* på tjänster som är momsfria kan nämnas sjuk- och tandvård, de flesta former av social omsorg och utbildning, bank- och finansieringstjänster liksom värdepappershandel, tillträde till idrottsevenemang samt de flesta posttjänster och frimärken.

Beträffande beskattningsunderlaget gäller särskilda regler vid omsättning av begagnade varor, konstverk, antikviteter m.m. samt för vissa resetjänster. Beskattningsunderlaget ska utgöras av vinstmarginalen istället för omsättningen.

De särskilda regler, som gäller för avdragsrätten vid representation redovisas under avsnittet REPRESENTATION.

Alla som är skattskyldiga för moms ska vara registrerade. I princip föreligger skattskyldighet oavsett omsättningens storlek men den som har en omsättning som understiger 30 000 kr kan avstå från skattskyldigheten. Skattskyldiga med skattepliktig årsomsättning överstigande 40 miljoner kr ska redovisa moms senast den 26 (eller närmast följande vardag) varje månad för närmast föregående månad. Även den som har en lägre årsomsättning kan begära att få redovisa moms månadsvis. Skatten ska då redovisas och betalas senast den 12 (17 gäller för januari och augusti) under andra månaden efter den månad som skatten avses.

Övriga redovisar skatten enligt följande (i förekommande fall närmast följande vardag):

<i>Mervärdesskatt avseende</i>	<i>Deklarationen ska ha inkommit till SKV senast</i>
januari – mars	12 maj
april – juni	17 augusti
juli – september	13 november
oktober – december	13 februari

Företag som redovisar moms helårsvis ska lämna momsdeklarationen enligt följande:

<i>Bokslutstidpunkt i</i>	<i>Deklarationen ska ha inkommit till SKV senast</i>	
	<i>På blankett</i>	<i>Elektroniskt</i>
september, oktober, november, december	12 juli	17 augusti
januari, februari, mars, april	12 november	12 december
maj, juni	27 december	17 januari
juli, augusti	12 mars	12 april

Fysiska personer med helårsredovisning ska lämna momsdeklarationen senast den 12 maj året efter beskattningsåret.

Särskilda regler gäller för moms på transaktioner med företag i EU.

STÄMPELSKATT

Vid *förvärv* av fast egendom inklusive ägarlägenheter och tomträtt ska, med vissa undantag, *stämpelskatt vid inskrivningsmyndighet* erläggas (lagfartsavgift). Skattesatsen är 4,25 % för juridiska personer (utom bl.a. dödsbon och bostadsrättsföreningar) och 1,5 % för övriga. Beskattningsunderlag är det högsta av köpeskillingen och taxeringsvärdet året före det år då lagfart beviljas. På industrifastigheter ska industritillbehör läggas till taxeringsvärdet. Undantagen från stämpelskatt omfattar bl.a. gåva, arv och ägarbyten genom delning (fission) och fusion men inte partiell delning (partiell fission).

När *inteckning* beviljas i fast egendom och tomträtt ska stämpelskatt betalas med 2 %. Om inteckningen avser flygplan är skattesatsen 1 % och vid inteckning i fartyg 0,4 %. Vid företagsinteckning är skatten 1 %.

TJÄNST

NATURAFÖRMÅNER

Med några få undantag är förmåner i en anställning skattepliktiga. Några av undantagen redovisas nedan. Beskattningstidpunkten avgörs normalt genom kontantprincipen, vilket innebär att en ersättning eller annan förmån är skattepliktig när den är tillgänglig för lyftning respektive åtnjuts och en utgift är avdragsgill när den betalas.

Förmåner som utgår i annat än kontanter värderas enligt huvudregeln med ledning av marknadsvärdet. För vissa vanliga förmåner gäller dock schablonvärden. Detta gäller bl.a. förmån av fri eller delvis fri bil, fri kost och ränfeförmånliga lån. Som underlag för arbetsgivaravgifter används ytterligare schabloner. Det gäller exempelvis vid värderingen av fri eller subventionerad bostad (se ARBETSGIVARAVGIFTER). Det bör uppmärksammas att de senare endast gäller som avgiftsunderlag. Beskattningen ska, med undantag för sjöfolks bostäder ombord, ske med ledning av marknadshyra eller motsvarande.

Skattefria förmåner

Som en allmän förutsättning för att förmånen ska vara skattefria gäller, med vissa undantag, att den är av enklare beskaffenhet, tillhandahålls hela personalen samt att den inte kan utbytas mot kontanter. Bl.a. följande förmåner är skattefria vid beskattningen 2017.

Personalvårdsförmåner är förmåner av mindre värde, oftast trivselskapande, som tillhandhålls på arbetsplatsen eller som annars ges p.g.a. sedvänja inom verksamheten (fritt kaffe, frukt, fri hårvård för frisör och liknande),

Personalrabatter vid köp ur arbetsgivarens (eller annat koncernföretags) ordinarie sortiment om rabatten dels inte överstiger den största rabatt som en konsument kan erhålla, dels inte överstiger sedvanlig personalrabatt i branschen,

Förmån av begränsat värde som är till väsentlig nytta i arbetet (arbetsredskap) om förmånsmomentet är svårt att urskilja, exempelvis fri facktidskrift för att den anställde ska kunna hålla sig á jour med utvecklingen inom sitt område (men normalt inte förmån av fri dagstidning till bostaden), privat bruk av arbetsgivarens dator, tjänstemobil med abonnemang med fast avgift (men normalt inte förmån av fast telefon),

Fri gruppliv- och gruppsjukförsäkring med vissa begränsningar,

Fri hälso- och sjukvård och läkemedel om vården inte är offentligt finansierad samt företagshälsovård och rehabilitering,

Fri hälso- och sjukvård samt läkemedel vid vård utomlands i vissa fall,

Fria arbetskläder inkl. uniform om de typiskt sett bara är lämpade att användas i tjänsten,

Fri utbildning (kurskostnader, litteratur m.m.) och vissa andra åtgärder (outplacement, psykologkostnader m.m.) vid personalavveckling om åtgärderna syftar till att öka den skattskyldiges möjligheter på arbetsmarknaden,

Julgåva värd högst 450 kr,

Jubileumsgåva (exempelvis 25- och 50-årsjubileum) värd högst 1 350 kr,

Minnesgåva till varaktigt (minst 6 år) anställda; exempelvis vid 50-årsdag eller viss anställningstid (25 år eller mer) eller när anställningen upphör; värd högst 15 000 kr,

Motion och annan friskvård inklusive förmån av medlems- och årskort om aktiviteten är av enklare slag, exempelvis racketsporter, styrketräning, aerobics, spinning, tai chi, qigong, kostrådgivning och kontorsmassage,

Förmånliga förvärv av aktier, konvertibler m.m. om aktierna bjuds ut till allmänheten på samma villkor, de anställdas och ägarnas förvärv begränsas till 20 % av de utbudna aktierna m.m. samt förvärvet begränsas till högst 30 000 kr för en anställd,

Tävlingsvinster i idrottstävlingar om värdet inte överstiger 1 300 kr och

Dagbarnvårdares kostnadsersättning om den betalas av kommun och motsvarar kostnader för verksamheten.

Bilförmån

Bilförmån beskattas bara om den har åtnjutits i mer än i ringa omfattning. Därmed menas att bilen inte har körts mer än 100 mil och dessutom endast vid högst ett totalt tillfällen under året. I övrigt beskattas vanligen förmånen med hänsyn till dispositionsmöjligheten oavsett körsträcka. Om fritt bränsle ingår beaktas dock den privata körsträckan i viss utsträckning. Värderingen sker enligt schablonberäkningar med begränsade möjligheter till nedsättning och justering av förmånsvärdet. Det skattepliktiga värdet utgör normalt också underlag för preliminär skatt och arbetsgivaravgifter eller löneskatt. Reglerna för förmånsberäkningen gäller även för enskilda näringsidkare som använder bilen både i verksamheten och i mer än i ringa omfattning använder den privat.

Förmånsvärdet beräknas med hänsyn till *prisbasloppet*, *räntenivån* och bilens *nybilspris* (fast förmånsvärde). Till detta läggs - i förekommande fall - *förmån av fritt bränsle* samt *trängselskatt* vid privat bruk som särskilda poster (rörligt förmånsvärde).

NybilspriSET fastställs av Skatteverket och publiceras i bindande föreskrifter, som kan nås via länk på CroweHorwath Swedens hemsida, www.crowehorwath.se eller på www.skatteverket.se direkt. För bilar av 2011 års modell och äldre (sexårsbilar) anses anskaffningsvärdet vara det högre av fyra prisbasbelopp, 179 200 kr för 2017, och bilens nybilspris för den aktuella bilmodellen. Om nybilspriSET för en bil av årsmodell 2002 är 222 000 kr ska detta användas eftersom det är högre än 179 200 kr. Om nybilspriSET för den äldre årsmodellen istället är 145 000 kr ska 179 200 kr användas. Det sistnämnda värdet ska också användas om det är svårt att fastställa nybilspriSET på en äldre bil. Till listpriset ska värdet av eventuell extrautrustning läggas. Tillägsregeln ska även tillämpas på äldre bilar men endast om listpriset används och bara om bilen är nyare än 10 år. Som extrautrustning räknas inte alkolås, telefon, elektronisk körjournal eller liknande men väl all utrustning som sammanhänger med bilens funktion som fordon bortsett från handikappanpassning och liknande. Exempelvis beaktas RTI, GPS, extraljus.

PrisbasbeloppSDelen utgörs av 31,7 % av prisbasbeloppet för beskattningsåret, dvs. $(31,7 \% \times 44\ 800 =) 14\ 201$ kr för 2017. Den ränterelaterade delen beräknas som ränta på listpriset med en räntenivå motsvarande 75 % av statslåneräntan (SLR) vid utgången av november året före beskattningsåret. Om statslåneräntan är lägre än 0,50 % ska den procentsatsen användas i stället för den verkliga statslåneräntan. Eftersom statslåneräntan är 0,27 % ska räntedelen för 2017 ska beräknas med ledning av $75 \% \times 0,50 \% = 0,375 \%$. Den prisrelaterade komponenten utgör 9 % av nybilspriSET till den del det inte överstiger 7,5 prisbasbelopp (336 000 kr för 2017). Till den del nybilspriSET är högre beräknas förmånen som 20 % av överskjutande belopp.

Om *fritt bränsle* ingår i förmånen ska förmånsvärdet beräknas med hänsyn till bränslekostnaden (marknadsvärdet) för privat körning multiplicerad med 1,2. Även förmån av fri el för laddning av förmånsbil ska beaktas på samma sätt som övriga bränslen. Som underlag för arbetsgivaravgifter används dock bränsle- eller elkostnaden utan uppräknings. Förmånsregeln för fritt bränsle är utformad så att den framtvingar en redovisning av den privata körsträckan. Om inte förmånshavaren kan göra sannolikt att värdet är ett annat beräknas nämligen bränsleförmånen med hänsyn till bilens totala körsträcka under året. Av praktiska skäl beskattas och avgiftsbeläggs bränsleförmånen månaden efter den månad då bränsleförmånen har åtnjutits.

Exempel

För en Mercedes Benz C400 4MATIC Sedan av 2017 års modell med listpris på 513 900 kr och extrautrustning för 15 000 kr blir det fasta förmånsvärdet 14 201 kr + 0,375 % x 528 900 kr + 9 % x 336 000 kr + 20 % (528 900 kr – 336 000 kr) = 85 000 kr per år efter avrundning eller drygt 7 000 kr per månad.

Om det visas att bilen i exemplet har använts 1 400 mil för privat bruk och bränslekostnaden utgör 10 kr per mil ska förmånsvärdet ökas med (1,2 x 1 400 x 10 kr =) 16 800 kr.

Det totala förmånsvärdet blir (85 000 kr + 16 800 kr =) 101 800 kr. Som underlag för arbetsgivaravgifter används, beträffande fritt bränsle, (10 kr x 1 400 =) 14 000 kr, varför avgiftsunderlaget blir 99 000 kr per år.

Förmånsvärdet kan *nedsättas* eller *justeras*. Vid nedsättning ändras automatiskt underlaget för arbetsgivaravgifter medan arbetsgivaren måste ansöka om justering av avgiftsunderlaget. Om ansökan beviljas gäller det justerade värdet även vid avdrag för preliminär skatt.

Nedsättning görs om förmånstagaren själv betalar kostnader för bilen eller betalar ersättning direkt till arbetsgivaren. Smärre utgifter som för tvätt, garagehyra och parkeringskostnader liksom självrisk till försäkringsbolag och liknande kostnader vid trafikolycka beaktas inte. Nedsättning sker också vid omfattande tjänstekörning. Om den skattskyldige har kört minst 3 000 mil i tjänsten under samma kalenderår reduceras den fasta delen av förmånsvärdet till 75 % av vad som annars hade gällt.

Ytterligare nedsättningsregler finns för miljöbilar, dvs. bilar som drivs med miljövänliga bränslen (exempelvis gasol och rapsmetylester) eller el. Om nybilspriset för miljöbilen är högre än för jämförbara bilar utan miljöteknik ska det lägre nybilspriset användas vid förmånsberäkningen. För bilar med eldrift som laddas från yttre energikälla (plug-in bilar) samt bilar som är utrustade för drift med annan gas än gasol (exempelvis naturgas och biogas) får

förmånsvärdet dessutom nedsätts till 60 % av förmånsvärdet på jämförbara bilar utan miljöteknik. Nedsättningen maximeras dock till 10 000 kr.

Exempel

Nybilspriiset för miljöbilen Toyota Prius 1.8 Plug-in Activ av 2017 års modell är 377 900 kr. Närmast jämförbara bil enligt SKV är Toyota Avensis 1.8 Sedan med nybilspriiset 214 900 kr. Förmånsvärdet beräknas först till (jfr.ovan) $14\,201\text{ kr} + 0,75 \times 0,50\% \times 214\,900\text{ kr} + 9\% \times 214\,900\text{ kr} = 34\,347\text{ kr}$. Nedsättning till 60 % $\times 34\,347\text{ kr}$, blir 20 608 kr men får göras med högst 10 000 kr, dvs. till 24 300 kr (efter avrundning).

Justering kan bli aktuell om möjligheten till privat användning av bilen är avsevärt beskuren. Om exempelvis privat bruk av lätta lastbilar är avsevärt begränsat p.g.a. av fast inredning eller utrustning kan nybilspriiset enligt listan få ersättas med ett belopp motsvarande 3 prisbasbelopp för modellåret (ex.vis 134 400 kr för 2017 och 132 000 kr för 2012) om totalvikten understiger 3 000 kg och 5 prisbasbelopp (exempelvis 224 000 kr för 2017 och 220 000 kr för 2012) om totalvikten är högre. Eventuell extrautrustning ska läggas till. För personbilar med begränsad användning p.g.a. fast eller tung utrustning kan förmånsvärdet få justeras till 75 % eller mindre av fullt förmånsvärde. För taxibilar som körs minst 6 000 mil i verksamheten kan justering medges till 0,4 prisbasbelopp (17 900 kr) om dispositionsmöjligheterna för privat bruk är ringa. Även i andra fall där bilen används i verksamheten så att det föreligger betydande hinder att använda bilen privat, exempelvis på grund av att bilen används av flera förare eller används i jourberedskap, kan justering medges nedemot 0,4 prisbasbelopp. Om den anställda delar bilförmånen med en eller flera andra anställda justeras förmånsvärdet till 50 % eller motsvarande kvotdel av förmånsvärdet. En särskild justeringsregel gäller för vissa testbilar, som ingår i en större grupp av bilar som deltar i utprovning av ny eller förbättrad miljö- eller säkerhetsteknik. Den aktuella bilen får inte finnas tillgänglig på den allmänna marknaden i ett EU- eller EES-land.

Slutligen kan justering medges om det föreligger ett absolut hinder för att bruka bilen privat, exempelvis på grund av sjukhusvistelse, utan att den skattskyldige kan frånträda avtalet om förmånsbilen.

Olika justerings- och nedsättningsregler får, i viss ordning, tillämpas samtidigt utom beträffande sådan förmån av taxibil som justerats till 0,4 prisbasbelopp.

Kostförmån

Fri eller delvis fri kost är skattepliktig förmån och värderas schablonmässigt med ledning av en av Skatteverket fastställd genomsnittskostnad för en normalmåltid enligt tabellen nedan. I vissa fall kan förmånsvärdena nedsättas, ex.vis om militär personal får fri kost under fältmässiga förhållanden. Om det

pris som den anställde erlägger är lägre än värdet enligt listan beskattas mellanskillnaden. Kuponger värderas till sitt nominella belopp.

Måltid	Förmånsvärden (kr)		
	2017	2016	2015
Frukost	45	44	43
Lunch/middag	90	88	86
Lunch och middag	180	176	172
Alla måltider	225	220	215

Fri måltid på flyg, tåg, buss och båt är inte skattepliktig om måltiden ingår i biljettpriset utan valmöjlighet. Detta gäller också frukost på hotell om den utan valmöjlighet ingår obligatoriskt i rumspriset. Undantag från skatteplikt gäller vanligen också för kost som tillhandahålls i samband med extern och intern representation, exempelvis personalfester samt vid interna konferenser och kurser. Beträffande jämkning av avdrag för fördrjade levnadskostnader; se nedan.

Ränteförmån

Om arbetsgivaren har lämnat lån med förmånliga räntevillkor gäller olika regler vid lån med fast ränta inkl. räntefritt lån å ena sidan och lån med rörlig ränta å andra sidan. Det skattepliktiga förmånsvärdet är avdragsgillt som räntekostnad i kapital. Reglerna är också tillämpliga i förekommande fall för delägare i fåmansföretag men om det rör sig om förbjudet lån är räntan överhuvudtaget inte avdragsgill.

Om lånet löper med *fast ränta* (inklusive räntefria lån) föreligger ränteförmån om räntan *vid lånetillfället* understiger statslåneräntan plus en procentenhet. Skillnaden utgör ränteförmån. Om exempelvis statslåneräntan är 1 % vid lånetillfället och ett räntefritt lån på 100 000 kr tas vid halvårsskiftet utan amortering beräknas den skattepliktiga ränteförmånen som $(6/12 \times 1 \% \times 100\,000 \text{ kr} =) 500 \text{ kr}$. Avdrag medges med samma belopp i kapital.

Om lånet löper med rörlig ränta ska beräkningen göras med ledning av jämförelseräntan, som är statslåneräntan vid utgången av november 2016 plus en procentenhet. För beskattningsåret 2017 gäller tills vidare en jämförelseränta på $(0,27 \% + 1 \% =) 1,27 \%$. Om statslåneräntan förändras med mer än två procentenheter från utgången av november 2016 till utgången av maj 2017 fastställs en ny jämförelseränta för juli - december 2017.

Även förmånliga lån utomlands ska beskattas. Jämförelseräntan är marknadsräntan vid utgången av november 2016 i aktuell valuta plus en procentenhet. Jämförelseräntorna (inkl. 1 %) för några vanliga valutor framgår av följande sammanställning.

Valuta		Valuta	
USD	2,84 %	EUR	0,57 %
GBP	1,61 %	JPY	0,91 %
CAD	2,01 %	DKK	0,82 %
CHF	0,50 %	NOK	2,12 %

(Källa: Skatteverket)

Förmån av elektronisk utrustning

Om arbetsgivaren tillhandahåller dator eller mobiler ska förmånen beskattas till marknadsvärdet. Om utrustningen används på arbetsplatsen under arbetstid för privat bruk ska ingen beskattning ske. Undantag görs också om datorn eller mobilen är av väsentlig nytta i arbetet och den privata användningen är svårt att skilja från användningen i arbetet.

AVDRAGSBEGRÄNSNING I TJÄNST

Avdrag för dagliga resor och s.k. inställesresor medges endast till den del de samlade kostnaderna överstiger 11 000 kr (2016: 10 000 kr). Fri inställesresa är dock överhuvudtaget inte skattepliktig förmån om den utgör den enda ersättningen för deltagandet i ett evenemang, exempelvis en TV-debatt. Beträffande övriga kostnader medges avdrag till den del de överstiger 5 000 kr (2015: 5 000 kr). Avdragsbegränsningen omfattar inte fördyrade levnadskostnader och resekostnader i samband med tjänsteresa, veckoslutsresor och inte heller egenavgifter.

DAGLIGA RESOR BOSTADEN - ARBETET

För dagliga resor medges avdrag under förutsättning att avståndet överstiger 2 km enkel resa. Avdrag medges för billigaste färdssätt men endast till den del kostnaden överstiger 11 000 kr. Om andra transportmedel saknas eller tidsvinsten uppgår till 2 timmar per dag och avståndet är minst 5 km eller bilen används i tjänsten under minst 160 dagar och minst 300 mil, medges avdrag för bilresor. Om bilen används minst 60 dagar och minst 300 mil i tjänsten medges avdrag för de dagar den används i tjänsten oavsett avstånd och tidsvinst. Avdraget för 2017 är 18,50 kr (2016: 18,50 kr) per mil plus väg-, färje- och broavgifter samt trängselskatt. Avdrag för kostnader för dagliga resor med förmånsbil (egen eller närståendes/sambos) medges endast för bränslekostnaden med 6,50 kr per mil för dieselbilar och 9,50 kr per mil för övriga bilar, vartill får läggas väg-, färje- och broavgifter samt trängselskatt.

TRAKTAMENTEN OCH ÖKADE LEVNADSKOSTNADER

Inrikes tjänsteresa

Under förutsättning att tjänsteresa är *förenad med övernattning* samt att förrättningen utförs *mer än 50 km från den vanliga verksamhetsorten* medges avdrag för fördyrade levnadskostnader. För fullt avdrag krävs att avresan har påbörjats före kl. 12.00 och hemkomsten skett efter kl. 19.00. I annat fall medges avdrag med hälften av de belopp som anges nedan. Efter utgången av den inledande tremånadersperioden på samma tjänsteort medges avdrag endast om resan har påbörjats före kl. 12.00 och hemkomsten skett efter kl. 19.00 Som framgår nedan gäller samma bestämmelser under den inledande tremånadersperioden på samma tjänsteort oavsett om traktamente har mottagits eller ej medan de därefter är mer förmånliga för den som erhållit traktamentsersättning.

Traktamente har erhållits

Avdrag medges med det högre av verkliga utgifter för logi och verkliga och visade fördyringar för mat m.m. för samtliga tjänsteresor under året i samma anställning eller med följande schablonbelopp i kronor (maximibelopp) oberoende av traktamentets storlek.

Förrättningens längd/samma ort (mån)	Logi	2017		2016	
		Övrigt (mat m.m.)	Logi	Övrigt (mat m.m.)	
- 3	110	220	110	220	
4 - 24	110	154	110	154	
25 -	110	110	110	110	

Traktamente har inte erhållits

Om inget traktamente utgår medges avdrag under de tre första månaderna för det högre av verkliga utgifter för logi och verkliga, visade fördyringar för mat m.m. eller med schablonbelopp enligt ovan. Efter 3 månader på samma tjänstgöringsort medges avdrag för verkliga och visade fördyringar eller med 66 kr per dag för kost m.m. och med 110 kr per natt för logi.

Arbetsgivaren betalar

Om arbetsgivaren svarar för logikostnaderna medges inte schablonavdrag för logi. Tillhandahåller arbetsgivaren fri kost beskattas den (se KOSTFÖRMÅN) och dessutom ska avdraget reduceras enligt följande tabell.

<i>Reducering av: (kr)</i>	220	154	110	66
<i>för fri/med (kr)</i>				
Frukost	44	31	22	13
Lunch/middag	77	54	39	23
Lunch och middag	154	108	77	46
Alla måltider	198	139	99	59

Reducering ska inte ske för fri kost ombord på allmänna kommunikationsmedel och inte heller om fri hotellfrukost inte har *kunnat* utnyttjas om måltiden obligatoriskt ingår i biljett- alternativt hotellpriset.

Utrikes tjänsteresa

Avdragsgilla schablonbelopp (normalbelopp) är individuellt anpassade till förhållandena i resp. land. De är avdragsgilla även om erhållna traktamenten är lägre. Normalbeloppet beräknas med ledning av normal kostnadsökning i landet och framgår av sammanställningen nedan för beskattningsåret 2017. Förutom för normalbeloppet medges avdrag för faktiska logikostnader samt för nödvändiga lokala resor och andra utgifter som är föranledda av tjänsten. Om verklig logikostnad inte kan visas medges avdrag med ett halvt normalbelopp. Beträffande reducering p.g.a. kostförmån; se efter förteckningen.

Land eller område	Normalbelopp per dag, kr	Land eller område	Normalbelopp per dag, kr
Albanien	220	Estland	455
Algeriet	379	Etiopien	296
Angola	931		
Antigua och Barbuda	659	Filippinerna	400
Argentina	324	Finland	691
Armenien	358	Frankrike	715
Australien	722	Förenade Arabemiraten	746
Azerbajdzjan	345		
		Gabon	725
Bahamas	892	Gambia	294
Bahrain	643	Georgien	276
Bangladesh	451	Ghana	466
Barbados	790	Grekland	616
Belgien	688	Grenada	519
Belize	502	Grönland, se Danmark	
Benin	466	Guinea	435
Bolivia	302	Guyana	567
Bosnien-Hercegovina	339		
Botswana	278	Haiti	483
Brasilien	487	Honduras	352
Brunei		Hong Kong, se Kina	
Darussalam	358		
Bulgarien	364	Indien	330
Burkina Faso	391	Indonesien	414
Burma, se Myanmar		Irak	698
		Iran	529
Centralafr. rep.	406	Irland	666
Chile	431	Island	843
Colombia	355	Israel	811
Costa Rica	485	Italien	539
Cypern	536		
		Jamaica	495
Danmark	926	Japan	627
Djibouti	533	Jordanien	725
Ecuador	559	Kambodja	406
Egypten	351	Kamerun	483
Elfenbenskusten	522	Kanada	560
El Salvador	436	Kazakstan	267
Eritrea	532	Kenya	519
		Kina	583

**Land eller område Normalbelopp
per dag, kr**

Kirgizistan	242
Kongo (Brazzaville)	520
Kongo (Dem. Republiken)	615
Kosovo	249
Kroatien	414
Kuba	442
Kuwait	736
Laos	302
Lettland	445
Libanon	717
Liberia	569
Litauen	354
Luxemburg	651
Macao, se Kina	
Madagaskar	220
Makedonien	312
Malawi	220
Malaysia	307
Maldiverna	391
Mali	451
Malta	501
Marocko	397
Mauretanien	330
Mauritius	412
Mexiko	309
Mikronesien	423
Mocambique	220
Moldavien	220
Monaco	834
Mongoliet	227
Montenegro	409
Myanmar	347
Nederländerna	556
Nederländska Antillerna	538
Nepal	263
Nicaragua	387
Niger	315
Nigeria	477

**Land eller område Normalbelopp
per dag, kr**

Norge	880
Nya Zeeland	609
Oman	739
Pakistan	316
Panama	473
Papua Nya Guinea	495
Paraguay	276
Peru	464
Polen	403
Portugal	432
Puerto Rico, se USA	
Qatar	691
Rumänien	316
Rwanda	309
Ryssland	485
Saint Lucia	577
Saint Vincent och Grenadinerna	488
Samoa, Självständiga staten	547
San Marino, se Italien	
Saudiarabien	605
Schweiz	897
Senegal	525
Serbien	371
Seychellerna	531
Sierra Leone	437
Singapore	610
Slovakien	446
Slovenien	462
Spanien	534
Sri Lanka	320
Storbritannien och Nordirland	648
Sudan	545
Swaziland	220
Sydafrika	275
Sydkorea	671

Land eller område	Normalbelopp per dag, kr	Land eller område	Normalbelopp per dag, kr
Taiwan	458	Ungern	392
Tanzania	362	Uruguay	543
Thailand	496	USA	739
Tjeckien	369	Uzbekistan	293
Togo	443		
Tonga	443	Vanuatu	651
Trinidad och Tobago	722	Vietnam	331
Tunisien	355	Vitryssland	223
Turkiet	376		
Turkmenistan	437	Zambia	410
Tyskland	629	Zimbabwe	571
Uganda	295	Österrike	592
Ukraina	290	Övriga länder och områden	368

Reducering för fri kost utomlands

Förmån	Reducering
Helt fri kost	85 %
Lunch och middag	70 %
Lunch eller middag	35 %
Frukost	15 %

Dubbel bosättning och tillfällig anställning

Om en person tagit stadigvarande anställning på annan ort samtidigt som han behåller bostaden för sig, sin maka/make, sambo eller familj på den tidigare bostadsorten medges avdrag för *dubbel bosättning*. Avdrag för andra merkostnader än för logi medges för högst en *månad* för i första hand visade merkostnader och annars med 66 kr per dag. Avdrag för logi medges under högst *två år* men om den dubbla bosättningen beror på makes eller sambos arbete på den tidigare bostadsorten medges avdrag under högst *fem år*. I rena undantagsfallen, exempelvis p.g.a. sjukdom, kan avdrag medges för längre tid.

Även vid *tillfällig anställning* eller tidsbegränsad anställning på annan ort än hemorten medges avdrag för fördyrade levnadskostnader. Det krävs att arbetet på den andra orten typiskt sett ska vara tillfälligt eller tidsbegränsat. Avdrag för logi medges för de faktiska kostnaderna. Övriga merkostnader är avdragsgilla under endast *en månad* med visade merkostnader eller enligt en schablon, 110 kr per dag.

VECKOSLUTSRESOR

Vid tjänstgöring på annan ort medges avdrag för en hemresa per vecka. Avdrag medges normalt för billigaste färd sätt. Om allmänna kommunikationer saknas medges avdrag för resa med bil med 18,50 kr per mil (2016: 18,50 kr). Den som använder förmånsbil medges avdrag endast för bränslekostnaderna, 6,50 kr per mil för dieselbilar och 9,50 kr per mil för bensinbilar. Även avdrag för flyg- och 1:a klass tågbiljett medges om kostnaderna inte är oskäliga.

RESEKOSTNADER I TJÄNSTEN

Om egen bil används i tjänsten medges avdrag med 18,50 kr/mil (2016: 18,50 kr) oavsett verklig kostnad och oavsett om ersättning har mottagits eller inte. Om högre ersättning har erhållits utgör överskjutande del skattepliktig och avgiftsgrundande - men inte sjukpenninggrundande - lön. Beloppsgränsen gäller också för privat bil som används i näringsverksamhet. Den som använder förmånsbil och undantagsvis själv svarar för bränslekostnaderna eller beskattas för förmån av fritt bränsle medges avdrag med 6,50 kr per mil för dieselbilar och 9,50 kr för bensinbilar.

KAPITAL

UTDELNING PÅ AKTIER OCH ANDELAR M.M.

Utdelningar på aktier, andelar och andra delägarätter är skattepliktiga med en skattesats på 30 %. Men det finns undantag. Dit hör utdelning som uppbärs av aktiebolag och ekonomiska föreningar på innehav av näringsbetingade aktier och andelar; se AKTIEBOLAG. Särskilda regler gäller i vissa fall om den erhållna utdelningen utgörs av andelar enligt *lex ASEA* (se nedan). Vidare gäller avvikande regler för utdelning på kvalificerade andelar i fåmansföretag, vilka innebär att utdelningen delvis kan komma att beskattas i tjänst; se FÅMANSFÖRETAG.

För fysiska personer som använder investeringssparkonto ersätts utdelningsbeskattningen av en schablonskatt; se *Investeringssparkonto* nedan. Innehavare av fondandelar beskattas för en schablonintäkt som beräknas som 0,4 % av andelarnas marknadsvärde vid årets ingång. Schablonintäkten tas upp tillsammans med eventuell utdelning i kapital.

Utdelningsbeskattningen medför att vinsten i aktiebolag och ekonomiska föreningar dubbelbeskattas. Lättnader i dubbelbeskattningen har funnits i olika former tidigare och f.n. gäller en partiell skattebefrielse för utdelning på icke marknadsnoterade aktier som inte är kvalificerade. Skattelättnaden innebär att 1/6 av utdelningen på onoterade aktier som inte är kvalificerade är skattefri. Eftersom den formella skattesatsen är 30 % och endast 5/6 beskattas kan det också uttryckas så att utdelningen på onoterade aktier beskattas med 25 %.

Vinster i kooperativa ekonomiska föreningar enkelbeskattas delvis genom att föreningen medges avdrag för utdelning på medlemsinsatser och förlagsinsatser. För återbäring och efterlikvid är dock avdragsrätten begränsad till ett belopp motsvarande 80 % av statslåneräntan x summan av medlemmarnas köp från eller försäljning till föreningen om medlemmarna inte är skattskyldiga för återbäringen eller efterlikviden.

Enligt *lex ASEA* är utdelning på aktier, som lämnas i form av andelar i eget dotterföretag, skattefri under förutsättning att aktierna i moderbolaget är noterade, att utdelningen avser moderbolagets hela andelsinnehav i dotterföretaget och att utdelningen sker i förhållande till innehavet av aktier i moderbolaget. Det krävs dessutom att inga andelar i dotterföretaget finns kvar i koncernen samt att dotterföretagets verksamhet till huvudsaklig del direkt eller indirekt utgörs av rörelse. Särskilda regler gäller för anskaffningsutgiften på såväl de ursprungliga aktierna som på de utdelade andelarna; se ANDELAR nedan.

Som inkomst av kapital ska den som har uppskov med kapitalvinst på privatbostad ta upp en schablonintäkt på 1,67 % av uppskovsbeloppet vid ingången av varje år.

UTHYRNING AV PRIVATBOSTAD

Inkomst av uthyrning av privatbostad i småhus, ägarlägenhet, bostadsrätt eller hyresrätt samt andra inkomster av privatbostad ska normalt beskattas i kapital. Speciella regler gäller för avdrag vid uthyrning till arbetsgivare ("garagehyra") och till eget handelsbolag.

För övriga fall gäller ifråga om alla inkomster att avdrag medges med 40 000 kr per år och privatbostad. Vid upplåtelse medges dessutom ett schablonavdrag med 20 % av inkomsten om det är fråga om ett småhus eller ägarlägenhet och annars med den del av månadsavgiften eller hyran som avser den uthyrda delen av bostadsrätten eller hyresrätten. Schablonavdraget gäller oavsett om de faktiska utgifterna är högre. Avdraget får inte bli större än intäkten för beskattningsåret.

Vid uthyrning till egen eller närståendes arbetsgivare/uppdragsgivare medges inte avdrag enligt schablon; istället medges avdrag för de verkliga merkostnader som upplåtelsen medför. Reglerna för hyra från arbetsgivare gäller också anställda i eget fåmansföretag och för delägare i handelsbolag som får hyresersättning från bolaget. Arbetsgivaren medges avdrag för marknadsmässig hyra utan belastning av arbetsgivaravgifter. Om hyresersättningen överstiger marknadsmässig hyra och betalas till delägare i fåmansföretag som samtidigt är anställd i sitt bolag behandlas överhyran som lön och medför arbetsgivaravgifter. Hyra till aktieägare som inte är anställd behandlas enligt huvudregeln ovan, dvs. med rätt till schablonavdrag. Till den del hyran överstiger marknadsmässig ersättning behandlas den dock som utdelning utan avdragsrätt för bolaget.

KAPITALVINSTBESKATTNING – ALLMÄNT

Fysiska personer och dödsbon kapitalvinstbeskattas i kapital vid avyttring av fast och lös egendom förutsatt att transaktionen inte sker yrkesmässigt. Beträffande aktiebolag och övriga skattskyldiga juridiska personer; se nedan. Avgörande för beskattningstidpunkten är vanligen avtalsdagen utan hänsyn till betalningstidpunkten. Skattesatsen i kapital är 30 % men eftersom vissa kapitalvinster endast är delvis skattepliktiga blir den faktiska skattebelastningen i några fall lägre. Kapitalförluster är normalt avdragsgilla med 70 % av förlusten.

Undantag gäller bl.a. för privatbostäder, näringsfastigheter, aktier och andra delägarrätter i vissa fall, turistvaluta och privat lösöre.

Kapitalvinst beräknas normalt som skillnaden mellan erhållen nettoersättning å ena sidan och omkostnadsbelopp å andra sidan. Omkostnadsbeloppet utgörs av anskaffningsutgiften och eventuella förbättringsutgifter.

Om kapitalvinstbeskattningen avser tillgångar som har förvärvats på annat sätt än genom köp eller byte, exempelvis genom gåva, bodelning och arv, används det omkostnadsbelopp som den tidigare ägaren skulle ha fått tillgodoräkna sig. Innehavare av fondandelar beskattas för en schablonintäkt som beräknas som 0,4 % av andelarnas marknadsvärde vid årets ingång. Schablonintäkten tas upp tillsammans med eventuell utdelning i kapital.

Att kapitalvinst och utdelningar i vissa fall kan ersättas av en schablonbeskattning framgår nedan; se Investeringssparkonto.

Skatt resp. skatteminskning vid kapitalvinstbeskattning - beskattningsåret 2017:

<i>Objekt</i>	<i>Kapital- vinst: effektiv skatt %</i>	<i>Kapital- förlust: skatte- reduktion %</i>
Privatbostad	22	15
Näringsfastighet	27	18,9
Andelar ¹ och andra delägarrätter, Noterade ²	30	30/21
Andelar, kvalificerade ³	20/30	20/14
Aktier, onoterade ⁴	25	25/17,5
Andelar i handelsbolag	30	21
Fordringsrätter, svenska, noterade ⁵	30	30
Fordringsrätter, onoterade	30	21
Fordringsrätter, utländska ⁶	30	21
Utländsk valuta ⁷	30	21
Andra tillgångar ⁸	30	21

¹ Inom skatterätten inbegriper begreppet "andel" såväl aktie som andel i ekonomiska föreningar, investeringsfonder och vissa utländska juridiska personer. I de fall enbart aktier åsyftas används förstås den beteckningen.

² Hela kapitalvinsten beskattas och kapitalförlust på noterade delägarrätter får kvittas fullt ut mot kapitalvinster på noterade delägarrätter utom andelar i räntefonder samt mot skattepliktig del av kapitalvinst på onoterade andelar.

³ I den mån vinsten hänförs till kapital beskattas antingen hela eller 2/3 av vinsten i kapital. Av förluster får 2/3 kvittas fullt ut mot vinster på noterade delägarrätter, mot skattepliktig del av vinster på andra kvalificerade andelar och mot 5/6 av vinster på övriga onoterade andelar. Förluster som inte kan kvittas mot vinster är avdragsgilla med 70 % x 2/3 av förlusterna. Enligt särskilda regler för kvalificerade andelar kan en del av vinsten beskattas i tjänst med mellan 30 % och 60 % beroende på kommunalskatt och inkomstnivå.

⁴ Av kapitalvinster beskattas 5/6 och lika stor andel av kapitalförluster på onoterade andelar får kvittas utan reducering mot kapitalvinster på noterade delägarrätter utom andelar i räntefonder samt mot skattepliktig del av vinster på kvalificerade andelar och mot 5/6 av vinsten på övriga onoterade andelar. Förluster som inte kan kvittas mot vinster är avdragsgilla med 70 % av 5/6 av förlusterna.

⁵ Kapitalvinster/-förluster på noterade fordringar i svensk valuta är skattepliktiga i sin helhet och avdragsgilla utan kvotering. Samma avdragsregel gäller för andelar i räntefonder. Förluster på premieobligationer är dock avdragsgilla med bara 70 %.

⁶ Förluster på såväl noterade som onoterade fordringsrätter i utländsk valuta är avdragsgilla med 70 %.

⁷ Vinst på valuta för privat bruk (turistvaluta och liknande) är inte skattepliktig och avdrag medges inte för förlust.

⁸ För personliga tillgångar finns särskilda regler, innebärande bl.a. att förlust inte är avdragsgill.

Skattskyldiga juridiska personer utom dödsbon beskattas vid icke yrkesmässig avyttring i näringsverksamhet, varför skatten på kapitalvinster är 22 % och kapitalförluster har samma skattemässiga värde. Kapitalvinster på näringsbetingade andelar inkl. andelar i handelsbolag är skattefria och förluster är inte avdragsgilla på sådana andelar. Vid förlust på andelar och andra delägarrätter som är kapitalplaceringar får aktiebolag och ekonomiska föreningar göra avdrag endast mot vinster på andelar och andra delägarrätter som utgör kapitalplaceringar ("aktiefällan"). Om förlusten inte kan utnyttjas ett visst beskattningsår får den sparas till senare år. Även då gäller samma restriktion beträffande kvittningsmöjligheten. Kapitalförluster på bl.a. vissa fastigheter omfattas också av den begränsade avdragsrätten; se AKTIEBOLAG.

ANDELAR OCH ANDRA DELÄGARRÄTTER

Allmänt om vinster och förluster

Begreppet andel används för att beteckna såväl aktier som andelar i ekonomiska föreningar, investeringsfonder (värdepappersfonder) och vissa utländska juridiska personer. Delägarrätt är ett vidare begrepp och omfattar - förutom andelar - även konvertibler i svensk valuta, vinstandelsbevis, teckningsrätter, fondaktierätter, interimsbevis, optioner och terminer avseende andelar. För andelar i handelsbolag gäller särskilda regler; se ANDEL I HANDELSBOLAG.

Byte, inlösen och återköp av andelar jämställs med avyttring. Vid byte kan dock uppskov medges under vissa förutsättningar.

Hela kapitalvinsten på marknadsnoterade delägarrätter beskattas med 30 % (22 % i aktiebolag och ekonomiska föreningar). För onoterade andelar som inte är kvalificerade gäller att 5/6 av kapitalvinsten beskattas med 30 %, d.v.s. med en effektiv skatt på 25 %. Kapitalvinster på kvalificerade andelar kan beskattas såväl i kapital som i tjänst. Av den del av kapitalvinsten som hänförs till kapital beskattas antingen hela eller 2/3 med 30 %. Den del som tas upp i tjänst beskattas med mellan cirka 30 och 60 %. De särskilda reglerna för kvalificerade andelar behandlas under rubriken FÅMANSFÖRETAG.

Uppskov med beskattningen kan medges om erhållen ersättning helt eller delvis utgörs av aktier i ett annat bolag enligt reglerna om andelsbyten; se nedan.

Förluster på delägarrätter är generellt avdragsgilla med 70 % av hela förlusten på marknadsnoterade delägarrätter och med 70 % av 5/6 respektive 2/3 av förlusten i övriga fall. Hela förlusten på delägarrätter som är marknadsnoterade, 2/3 av förluster på kvalificerade andelar och 5/6 av förluster på övriga onoterade andelar är emellertid avdragsgilla mot hela vinsten på andra marknadsnoterade delägarrätter än andelar i räntefonder samt mot 2/3 av vinster på kvalificerade andelar och 5/6 av vinster på andra onoterade andelar. Om exempelvis en post marknadsnoterade aktier har sålts med vinst på 140 000 kr och en annan post med förlust på 160 000 kr får 140 000 kr av förlusten kvittas direkt mot vinsten. Resten är avdragsgill med $(70 \% \times 20\ 000\ \text{kr}) = 14\ 000\ \text{kr}$.

Beräkning av vinst och förlust

Vid beräkningen av skattepliktig vinst eller avdragsgill förlust minskas ersättningen med försäljningsutgifter, exempelvis kurtage. Avdrag får göras för anskaffningsutgiften inkl. utgifter i samband med förvärvet. Till anskaffningsutgiften får läggas ovillkorliga aktieägartillskott. Om aktier och andra delägarrätter avyttras ur ett innehav av samma slag och sort, som

förvärvats vid olika tidpunkter till olika kurser, ska genomsnittsmetoden användas.

Exempel

A har avytttrat 1 000 aktier i AB Abér B för 101 000 kr. Av hans totala innehav av AB Abér B på 3 000 aktier har 1 500 köpts för 90 kr/st och 1 500 för 100 kr/st. Den genomsnittliga anskaffningsutgiften är $((1\,500 \times 90 \text{ kr} + 1\,500 \times 100 \text{ kr})/3\,000 =) 95 \text{ kr}$ och kapitalvinsten blir $(101\,000 \text{ kr} - 1\,000 \times 95 \text{ kr} =) 6\,000 \text{ kr}$, vilken beskattas med 30 %.

Ett alternativ till verklig anskaffningsutgift för vissa marknadsnoterade delägarätter är 20 % av nettoersättningen. Aktier har exempelvis köpts för i genomsnitt 80 kr och avyttras för 450 kr/styck. Anskaffningsutgiften får beräknas som $20\% \times 450 \text{ kr} = 90 \text{ kr}$.

Vid avyttring av teckningsrätter, fondaktierätter, inlösenrätter och säljrätter anses anskaffningsutgiften vara 0 kr och inget avdrag får därför göras om de avyttras av moderaktiens ägare. Inte heller schablonregeln ovan är tillämplig.

Om inlösen av aktier sker genom inlösenaktier gäller följande. De inlösenaktier som avskiljs anses inte vara av samma slag som ursprungsaktien. Anskaffningsutgiften för de ursprungliga aktierna fördelas mellan de kvarvarande aktierna och inlösenaktierna med hänsyn till kursförändringen på de ursprungliga aktierna på grund av avskiljandet av inlösenaktierna. Anta att 100 aktier anskaffats för 52 000 kr och bolaget genomför en split så att aktieägaren tilldelas ytterligare 300 aktier som avskiljs som inlösenaktier samt att marknadsvärdet på ursprungsaktierna sjunker från 80 000 kr till 60 000 kr, dvs. med 25 %, i samband med inlösenförfarandet. Anskaffningsutgiften för inlösenaktierna blir $(25\% \times 52\,000 \text{ kr} =) 13\,000 \text{ kr}$ medan anskaffningsutgiften för kvarvarande 100 aktier blir $(52\,000 \text{ kr} - 13\,000 \text{ kr} =) 39\,000 \text{ kr}$.

Anskaffningsutgiften på andelar som erhållits som skattefri utdelning (avknoppning) enligt lex ASEA (se UTDELNING) beräknas till ett belopp som svarar mot förändringen i marknadsvärdet på aktierna i det utdelande bolaget till följd av utdelningen. Om exempelvis anskaffningsutgiften på de ursprungliga aktierna utgjorde 100 000 kr före utdelningen och marknadsvärdet sjönk med 5 % på grund av utdelningen, överförs $(5\% \times 100\,000 \text{ kr} =) 5\,000 \text{ kr}$ som anskaffningsutgift på de utdelade andelarna. Anskaffningsutgiften på ursprungsaktierna reduceras med samma belopp. Skatteverket utfärdar allmänna råd om beräkningen av anskaffningsutgiften efter skattefri utdelning.

Utdelning av aktier i andra fall är skattepliktigt. Marknadsvärdet används som beskattningsunderlag. Vid en senare försäljning anses det beskattade marknadsvärdet utgöra anskaffningsutgift.

Även för andelar i andra investeringsfonder (värdepappersfonder) än f.d. allemansfonder får i vissa fall en fiktiv anskaffningsutgift användas. Fysiska personer och dödsbon, som vid ingången av 1995 ägde andelar i sådana fonder, får som alternativ och efter fritt val använda andelens marknadsvärde den 31 december 1992. Regeln gäller även för fonder som bildats under 1993 eller 1994, varvid det först noterade värdet får användas.

Uppskov vid andelsbyten

Om andelar avyttras mot ersättning i form av aktier i det bolag som förvärvar andelar erhålls uppskov med kapitalvinstbeskattningen för de bortbytta andelarna. Uppskov erhålls antingen enligt reglerna om *uppskovsgrundande andelsbyten* eller enligt reglerna om *framskjuten beskattning* vid andelsbyten. En rad villkor, som inte kan behandlas här, måste vara uppfyllda på bolagsnivån. Säljaren måste – om det är en fysisk person - i båda fallen vara bosatt eller stadigvarande vistas inom EES-området och köparföretaget måste vara ett svenskt aktiebolag eller - under vissa förutsättningar - ett utländskt bolag eller en utländsk juridisk person. Uppskovet begränsas till den del av vinsten som motsvaras av ersättningen i form av aktier medan eventuell kontantersättning beskattas omedelbart.

Vid *uppskovsgrundande andelsbyten* anses de bortbytta andelarna avyttrade till ett pris motsvarande marknadsvärdet på de tillbytta aktierna och kapitalvinsten beräknas med marknadsvärdet som erhållen ersättning. Uppskov med beskattning av vinsten kan därefter yrkas och kan sedan återföras till beskattning efter fritt val men senast i samband med avyttringen av de tillbytta aktierna. Vid den senare försäljningen anses de tillbytta aktierna anskaffade till sitt marknadsvärde vid bytet. Reglerna för uppskovsgrundande andelsbyten får användas av juridiska personer men endast undantagsvis av fysiska personer.

Vid *framskjuten beskattning* i samband med andelsbyten beskattas eventuell kontant ersättning men i övrigt görs ingen beräkning av kapitalvinsten. I stället överflyttas anskaffningsutgiften för de bortbytta andelarna till de tillbytta aktierna. Därigenom uppskjuts beskattningen av den värdestegring som i förkommande fall inträffat under innehavstiden fram till andelsbytet till dess de erhållna aktierna avyttras. Tekniken innebär också att avdragsrätten för kapitalförlust i fall av värdenedgång skjuts på framtiden. Reglerna för framskjuten beskattning måste, med visst undantag, användas av fysiska personer och dödsbon. Särskilda regler gäller när de bortbytta andelarna är kvalificerade; se FÅMANSFÖRETAG – 3:12-REGLERNA FÖR UTDELNING OCH KAPITALVINST.

INVESTERARAVDRAG

För att stimulera nyinvesteringar i småföretag får fysiska personer, som förvärvar andelar i mindre företag, ett avdrag i kapital. Avdraget beräknas som hälften av den kontanta betalningen för aktierna (avdragsunderlaget). Detta får inte överstiga 20 miljoner kr per år i samma bolag och är maximerat till 1 300 000 kr per person och år. Det maximala avdraget blir därigenom 650 000 kr per år och skattskyldig. Normalt blir det skattemässiga värdet vid underskott i kapital 21 % till den del underskottet överstiger 100 000 kr men underskott p.g.a. investeraravdrag är alltid 30 % även till den del det är större än 100 000 kr. Den maximala skatteminskningen är därför ($30\% \times 650\,000\text{ kr} =$) 195 000 kr.

Investeraravdrag kräver bl.a. att de förvärvade andelarna betalas kontant vid bildandet av företaget eller vid en nyemission. Det krävs att andelarna ägs av investeraren vid utgången av förvärvsåret.

Investeringarna kan göras i svenska aktiebolag, svenska ekonomiska föreningar men också i vissa utländska motsvarigheter med fast driftställe i Sverige. Investmentföretag, bostadsrättsföreningar och bostadsaktiebolag samt kooperativa föreningar omfattas inte av reglerna. Bara investeringar i mindre företag omfattas, d.v.s. företag med högst 50 anställda och med en balansomslutning eller nettoomsättning på högst 80 mnkr. Vid utgången av förvärvsåret och det därpå följande året måste företagets verksamhet till minst 90 % utgöras av rörelse. Om företaget är skyldigt att upprätta kontrollbalansräkning medges avdrag endast om den skyldigheten undanröjs tack vare förvärvarens kapitaltillskott. Avdrag medges inte om företaget är under företagsrekonstruktion eller är på obestånd.

Eftersom syftet med avdraget är att stimulera tillskott av nytt kapital till företagssektorn ligger det i sakens natur att det krävs vissa restriktioner beträffande värdeöverföringar från företaget. Utdelning och andra värdeöverföringar får inte överstiga ett jämförelsebelopp. Det motsvarar den andel av redovisat resultat året före värdeöverföringen som motsvarar andelsägarens andel av bolagets kapital.

Avdrag medges inte vid interna aktieöverlåtelse och inte heller om ägarens enskilda näringsverksamhet har överförts till bolaget. Om den som investerar i bolaget (eller närstående) har ägt aktier i bolaget under de två närmaste åren före investeringsåret fram till investeringstidpunkten medges inte heller avdrag. Restriktionen gäller också om tidigare ägande avser andra bolag i samma koncern.

I vissa fall ska avdraget återföras till beskattning. Det gäller bl.a. om andelarna avyttras inom fem år eller om värdeöverföringar som överstiger jämförelsebeloppet görs inom fem år.

INVESTERINGSSPARKONTO (ISK)

Sparande på ISK innebär att kontanter sätts in på kontot. Värdepapper som förvärfvas med de medlen registreras på kontot. Varken kapitalvinst eller – med ett undantag - avkastning på tillgångar som finns registrerade på ett investerings-sparkonto (ISK) beskattas och kostnader som är knutna till tillgångarna är inte avdragsgilla. I gengäld schablonbeskattas den som har innehaft ett ISK under någon del av året genom att en fingerad intäkt ska tas upp i kapital. Undantaget beträffande avkastning gäller ränta till den del den överstiger statslåneräntan. Schablonintäkten beräknas på ett kapitalunderlag, som motsvarar det genomsnittliga marknadsvärdet under året på tillgångarna på investeringskontot. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret med tillägg av 0,75 procentenheter. Skulle statslåneräntan understiga 0,5 % ska schablonintäkten beräknas med 1,25 %. Om exempelvis kapitalvinster och utdelningar på investeringstillgångarna har uppgått till 105 000 kr under året och kapitalunderlaget uppgår till 1 000 000 kr beräknas schablonintäkten för 2017 till $1,25 \times 1\,000\,000 \text{ kr} = 12\,500 \text{ kr}$.

Reglerna för ISK är omfattande. Av utrymmesskäl redovisas här endast huvuddragen i regelsystemet.

Tillgångarna som registreras på kontot måste vara av ett visst slag: *investeringstillgångar*. Dit hör praktiskt taget alla värdepapper utom terminer och optioner. Värdepapperen ska förvärfvas på marknaden (svensk eller utländsk börs eller handelsplats) till marknadsmässigt pris. Men värdepapper som förvärfvas med stöd av tidigare innehav av investeringstillgångar vid exempelvis ny- och fondemissioner, andelsbyten, fusioner och fissioner godtas också. Aktier som ägs av en person (tillsammans med närstående) och som motsvarar minst 10 % av rösterna liksom kvalificerade aktier räknas inte som investeringstillgångar. Kontohavaren kan överföra och registrera eget innehav av värdepapper men en sådan överföring jämställs med avyttring till marknadspris och eventuell kapitalvinst beskattas.

Underlaget för schablonintäkten, kapitalunderlaget, utgörs i princip av det genomsnittliga marknadsvärdet på kontot. Det beräknas som summan av en fjärdedel av tillgångarnas marknadsvärde vid ingången av varje kvartal. Vissa justeringar ska dessutom göras; exempelvis ska kontanta insättningar under året läggas till summan. Förvärfv av investeringstillgångar måste göras med medel som finns på kontot och ersättning för avyttrade värdepapper måste sättas in på kontot.

Kontanta uttag får göras men överföring av investeringstillgångar från kontot får i princip bara ske genom avyttring via marknaden eller inlösen. Om investeringstillgångar finns på kontot när det avslutas överförs de till kontohavarens depå. Värdetillväxten under den tid som värdepapperen varit registrerade på ISK förblir obeskattad genom att kontohavaren ska använda tillgångarnas marknadsvärde vid avregistreringen som anskaffningsutgift vid en senare avyttring.

FÅMANSFÖRETAG – 3:12 REGLERNA FÖR UTDELNING OCH KAPITALVINSTER

Kvalificerade andelar och klyvningsreglerna m.m.

Till fåmansföretag räknas bl.a. aktiebolag, vars andelar inte är marknadsnoterade och i vilka mer än hälften av rösterna behärras av ett fåtal personer. Bostadsaktiebolag och bostadsrättsföreningar räknas inte som fåmansföretag. Med ett "fåtal" menas normalt upp till 4 personer men eftersom varje krets av närstående personer räknas som en person kan fåmansföretag föreligga även vid betydligt fler ägare. Närstående personer är bl.a. make, avkomlingar och deras makar, föräldrar, far- och morföräldrar, syskon och deras makar m.fl. Som närstående till varandra betraktas här också aktieägare som är eller har varit verksamma i företaget i betydande omfattning.

Särskilda regler gäller för beskattning av utdelning och kapitalvinster på andelar i fåmansföretag om aktieägaren eller närstående bl.a. *är eller har varit verksam* i företaget eller i dess dotterbolag i betydande omfattning och därigenom bidragit till vinstgenereringen under beskattningsåret eller den närmast föregående femårsperioden. Om villkoren är uppfyllda används benämningen *kvalificerade andelar*. Även andelar i utländska juridiska personer kan vara kvalificerade. Reglerna behandlar dels utdelning på kvalificerade andelar och andra delägarätter, dels kapitalvinster vid avyttring av sådana andelar m.m.

Utgångspunkten i bestämmelserna, som ofta kallas *3:12- reglerna* eller *klyvningsreglerna*, är att utdelning som motsvarar skälig kapitalavkastning (normalavkastning) samt – i vissa fall – en del av bolagets löneutbetalningar året före beskattningsåret får hänföras till kapital, där 2/3 beskattas; den verkliga skattebelastningen blir därmed 20 %. Utdelning som överstiger gränobeloppet betraktas som frukterna av aktieägarens arbete i företaget och beskattas i tjänst. Om utdelningen är lägre än gränobeloppet får mellanskillnaden sparas för att utnyttjas nästkommande år och benämnas sparad utdelningsutrymme. Om sparad utdelningsutrymme finns när aktierna avyttras och kapitalvinsten beräknas får utrymmet räknas av från kapitalvinsten. 2/3 av det sparade utdelningsutrymmet beskattas i kapital medan 1/3 är skattefri. Med vissa undantag beskattas resten i tjänst. De belopp som hänförs till tjänst beskattas med kommunal och – vid tillräckligt hög inkomst - statlig inkomstskatt. Däremot påförs inte löneskatt och eftersom inkomsterna inte är förmånsgrundande utgår inga sociala avgifter eller allmän pensionsavgift. Tjänstebeskattningen kan undvikas om tillräckligt stort externt ägarintresse finns (cirka 30 % eller mer). Beträffande kapitalvinsten gäller att högst 100 inkomstbasbelopp (för beskattningsåret), d.v.s. 6,51 mnkr för 2017 (2016: 5,93 mnkr) för aktieägaren och närstående ska beskattas i tjänst under beskattningsåret och de fem närmast föregående åren. Tjänstebeskattning av utdelning begränsas på liknande sätt till 90 inkomstbasbelopp, dvs 5,535 mnkr

för 2017 (2016: 5, 227 mnkr). Begränsningen för utdelning gäller dock bara med hänsyn till varje enskilt år.

Utdelning - kvalificerade andelar

Gränsbelopp

Gränsbeloppet är ett mått på vad som avses med skälig avkastning på kvalificerade andelar. Till den del utdelningen motsvarar gränsbeloppet beskattas 2/3 i kapital medan 1/3 av utdelningen är skattefri. Till den del utdelningen överstiger gränsbeloppet beskattas hela överskjutande delen i tjänst. Om utdelningen är lägre än gränsbeloppet får den outnyttjade delen sparas. Sparat utdelningsutrymme får efter en viss uppräknings utnyttjas under efterföljande år eller vid en försäljning av aktierna dessförinnan.

Gränsbeloppet får beräknas och utnyttjas bara av den eller de som äger aktierna vid ingången av beskattningsåret. Det innebär att aktier som förvärvas under året genom köp eller emission inte får ingå i beräkningen. Däremot övertar den som förvärvar aktierna genom arv, gåva eller bodelning tidigare ägares rätt att beräkna gränsbelopp.

Årets gränsbelopp fastställs valfritt antingen enligt en enkel schablonregel eller enligt en beräkningsregel. I båda fallen får sparad utdelningsutrymme - i förekommande fall - läggas till årets gränsbelopp.

Gränsbelopp enligt schablonregeln

Enligt schablonregeln får gränsbeloppet alltid beräknas till 2,75 IBB för året före beskattningsåret, dvs. 163 075 kr för 2017. (159 775 kr för utdelning som lämnats under 2016) Schablonbeloppet ska fördelas på samtliga aktier i bolaget. Till schablonbeloppet får sparad utdelningsutrymme läggas. Om en person äger aktier i mer än ett fåmansföretag får schablonregeln endast användas vid beräkningen av gränsbeloppet för ett företag.

Gränsbelopp enligt beräkningsregeln

Enligt beräkningsregeln utgör årets gränsbelopp summan av *normalavkastningen* på satsat kapital och – i förekommande fall – *det lönebaserade utrymmet*. Årets gränsbelopp ökas med sparad utdelningsutrymme.

Normalavkastning

Avkastningen grundas på andelens omkostnadsbelopp. Även ägartillskott får beaktas om de inte är tillfälliga (minst två år). Beräkningen görs med en procentsats motsvarande statslåneräntan (SLR) vid utgången av november året före utdelningsåret + nio procentenheter; $(0,27\% + 9\% =) 9,27\%$ för 2017 (2016: 9,65 %).

Exempel

Aktierna anskaffades 1994 för 100 000 kr. Normalavkastningen beräknas till $(9,27 \% \times 100\,000 \text{ kr}) = 9\,270 \text{ kr}$.

Om andelarna har anskaffats före 1990 får anskaffningsutgiften räknas om med hänsyn till KPI från anskaffningsåret (tidigast 1970) till 1990. Omräkningstalen finns i **tabell 1** nedan.

Exempel

Om aktierna i exemplet ovan hade anskaffats under 1983 får anskaffningsutgiften räknas om till $(1,57 \times 100\,000 \text{ kr}) = 157\,000 \text{ kr}$ och normalavkastningen blir $9,27 \% \times 157\,000 \text{ kr} = 14\,553 \text{ kr}$.

Som ett ytterligare alternativ för aktier som anskaffats före 1992 får normalavkastningen beräknas på företagets beskattade egna kapital, kapitalunderlaget. Det fastställdes i princip en gång för alla med ledning av förhållandena vid 1993 års taxering och beräknades med hänsyn till företagets tillgångar, skulder och reserveringar. Om utdelning lämnades ur medel som fanns vid beräkningstidpunkten, normalt utdelning under 1994, skulle underlaget minska med motsvarande belopp. För senare år ska justering göras endast till den del utdelningen överstiger redovisad vinst. Beträffande den närmare utformningen av reglerna för kapitalunderlag: se tidigare utgåvor av SKATTEGUIDEN.

Exempel

Kapitalunderlaget för aktier som köpts 1990 har fastställts till 320 000 kr. Normalavkastningen är $(9,27 \% \times 320\,000 \text{ kr}) = 29\,664 \text{ kr}$.

Lönebaserat utdelningsutrymme

Det lönebaserade utdelningsutrymmet är en viss del av bolagets löneutbetalningar, som får läggas till normalavkastningen. Det får användas bara om aktieägaren själv eller någon närstående har tagit ut en lön som uppgår till ett visst minsta belopp. Det lönebaserade utdelningsutrymmet får inte överstiga 50 gånger aktieägarens eller närståendes lön. Det krävs vidare att aktieinnehavet motsvarar minst 4 % av kapitalet i bolaget.

Utgångspunkten för beräkningen av det lönebaserade utrymmet är löneunderlaget. Det utgörs av bolagets kontanta löneutbetalningar under året före beskattningsåret. I löneunderlaget får även aktieägarens egen lön ingå liksom löner som utbetalats i dotterbolag i den utsträckning som motsvarar aktieinnehavet i dotterbolaget. För att ett företag ska betraktas som dotterföretag i det här sammanhanget krävs att moderbolaget innehar mer än femtio procent av kapitalet. Om dotterbolaget är ett handelsbolag krävs att det är helägt. Varken löner som finansierats genom statliga bidrag eller kostnadsersättningar som motsvaras av avdragsgilla kostnader får ingå.

Det lönebaserade utrymmet beräknas som 50 % av bolagets löneunderlag. Om aktieinnehavet endast motsvarar en del av samtliga aktier får aktieägaren endast utnyttja motsvarande del av löneunderlaget. Om aktierna inte har ägts under hela året får endast löner som har betalats ut under innehavstiden inräknas.

Exempel

Bolaget i närmast föregående exempel har betalat ut 4 000 000 kr i kontanta löner under 2016. Löneunderlaget utgör därför 4 000 000 kr. Det lönebaserade utrymmet beräknas till $50\% \times 4\,000\,000\text{ kr} = 2\,000\,000\text{ kr}$. Gränsbeloppet fastställs till $(29\,664\text{ kr} + 2\,000\,000\text{ kr}) = 2\,029\,664\text{ kr}$.

Lönekrav på aktieägaren

För att lönebaserat utdelningsutrymme ska få användas krävs att aktieägaren eller någon närstående har tagit ut kontant lön av viss minsta storlek under året före beskattningsåret. Lönen måste enligt *huvudregeln* uppgå till minst 9,6 IBB (569 280 kr). Vid lägre lön måste - enligt *alternativregeln* - löneuttaget uppgå till minst 6 IBB (355 800 kr) + 5 % x bolagets totala löneutbetalningar. I lönen får inte kostnadsersättning eller lön som finansierats genom statliga bidrag ingå.

Exempel

*I exemplet ovan krävs att aktieägaren eller någon närstående har tagit ut en kontant lön under 2016 på minst $(355\,800\text{ kr} + 5\% \times 4\,000\,000\text{ kr}) = 555\,800\text{ kr}$. Om lönen är lägre blir gränsbeloppet endast 29 664 kr enligt *beräknings-regeln*. Eftersom *schablonregeln* medför ett högre gränsbelopp på 163 075 kr får detta användas i stället.*

Sparat utdelningsutrymme

I den mån gränsbeloppet inte utnyttjas ett visst år får överskjutande del sparas till nästkommande år efter en uppräknings med statslåneräntan + tre procentenheter. För beskattningsåret 2017 medges en uppräknings med $(0,27\% + 3\% =) 3,27\%$.

Exempel

Gränsbeloppet för 2016 utgjorde 800 000 kr medan utdelningen begränsades till 50 000 kr. Sparat utdelningsutrymme blev 750 000 kr och får räknas upp med uppräkningsräntan till $(103,27\% \times 750\,000\text{ kr}) = 774\,525\text{ kr}$.

Kapitalvinst - kvalificerade andelar

Kapitalvinsten beräknas enligt ordinära regler. I nästa steg reduceras – i förekommande fall – vinsten med sparat utdelningsutrymme, som till 2/3 tas upp till beskattning i kapital. Därefter hänförs normalt kvarstående kapitalvinst till tjänst.

Exempel

Aktier, anskaffade 1991 för 100 000 kr, avyttras för 1 100 000 kr. Sparat utdelningsutrymme vid avyttringen uppgår till 90 000 kr och efter uppräknig till 92 943 kr.

Av kapitalvinsten, $(1\,100\,000\text{ kr} - 100\,000\text{ kr} =)$ 1 000 000 kr, får det sparade utdelningsutrymmet, 92 943 kr, hänföras till kapital. Därav beskattas $(2/3 \times 92\,943\text{ kr} =)$ 61 962 kr. Återstoden, $(1\,000\,000\text{ kr} - 92\,943\text{ kr} =)$ 907 057 kr, beskattas i tjänst.

Om omkostnadsbeloppet har omräknats med stöd av indexregeln eller ersatts av det justerade kapitalunderlaget får skillnaden i förhållande till verklig anskaffningsutgift också hänföras till kapital, där dock hela beloppet beskattas.

Exempel

Kapitalunderlaget för aktierna i närmast föregående exempel antas vara 320 000 kr. Skillnadsbeloppet i förhållande till anskaffningsutgiften är $(320\,000\text{ kr} - 100\,000\text{ kr} =)$ 220 000 kr.

Av kapitalvinsten på 1 000 000 kr får dels det sparade utdelningsutrymmet på 92 943 kr, dels skillnadsbeloppet på 220 000 kr hänföras till kapital. Resten, $(1\,000\,000\text{ kr} - 92\,943\text{ kr} - 220\,000\text{ kr} =)$ 687 057 kr, beskattas i tjänst. I kapital beskattas $(2/3 \times 92\,943\text{ kr} =)$ 61 962 kr och hela skillnadsbeloppet, 220 000 kr.

Enligt "100-basbeloppsregeln" behöver en aktieägare tillsammans med närstående inte beskattas i tjänst för kapitalvinst på kvalificerade andelar i ett och samma bolag för mer än 100 inkomstbasbelopp under beskattningsåret och de närmast föregående fem beskattningsåren. Vid beräkningen används inkomstbasbeloppet för avyttringsåret (61 500 kr för 2017). Hela den del av kapitalvinsten som hänförs till kapital tack vare basbeloppsregeln beskattas.

Exempel

Samtliga aktier i bolaget ägs av N, som är verksam i bolaget. Vid avyttringen av aktierna under 2017 uppgår kapitalvinsten till 11 000 000. Sparat utdelningsutrymme saknas. Enligt huvudregeln skulle kapitalvinsten tas upp i tjänst. Men högst $(100 \times 61\,500\text{ kr} =)$ 6 150 000 kr ska tas upp i tjänst enligt basbeloppsregeln. Resten av kapitalvinsten, $(11\,000\,000\text{ kr} - 6\,150\,000\text{ kr} =)$ 4 850 000 kr, beskattas i kapital, där beloppet beskattas i sin helhet.

De särskilda kapitalvinstreglerna för kvalificerade andelar är delvis tillämpliga även vid indirekt innehav via handelsbolag (se ANDEL I HANDELSBOLAG).

Vid uppskov genom framskjuten beskattning beräknas och fördelas kapitalvinsten mellan tjänst och kapital redan vid andelsbytet om de bortbytta andelarna var kvalificerade. Även om de tillbytta aktierna inte är kvalificerade anses de vara kvalificerade, varför klyvningsreglerna ska tillämpas. Vid avyttringen av de tillbytta aktierna ska därför åter en fördelning mellan tjänst och kapital göras av kapitalvinsten. Den del av vinsten som hänförs till tjänst i sådana fall behöver dock inte vara större än det belopp som fastställdes som tjänstebeskattnad del vid andelsbytet. Om försäljningen av de tillbytta aktierna resulterar i en förlust behöver därmed ingen del hänföras till tjänst och kapitalförlusten är avdragsgill enligt de ordinära reglerna.

Tabell 1

Omräkningstal - prisutveckling 1970 – 1990

1970	5,04	1977	2,79	1984	1,45
1971	4,68	1978	2,54	1985	1,35
1972	4,42	1979	2,37	1986	1,30
1973	4,14	1980	2,08	1987	1,25
1974	3,76	1981	1,86	1988	1,18
1975	3,43	1982	1,71	1989	1,11
1976	3,11	1983	1,57	1990	1,00

SKALBOLAG

Det typiska skalbolaget har avslutat sin verksamhet och avyttrat sina reala tillgångar och innehåller därför normalt endast likvida medel och eventuellt latent skatteskulder. Vanligtvis är skalbolaget ett aktiebolag men det kan också vara en ekonomisk förening eller ett handelsbolag. För att stävja oseriös handel med skalbolag finns regler av närmast stoppkaraktär. Skalbolagsreglerna vänder sig mot säljare av skalbolag för att förhindra att de överhuvudtaget bjuds ut på marknaden. Reglerna medför att kapitalvinsten hänförs till passiv näringsverksamhet. Den kommer därför att träffas av såväl kommunal som statlig inkomstskatt samt löneskatt.

Bestämmelserna ska tillämpas när en fysisk person avyttrar en andel eller en annan delägar rätt i ett skalbolag med vinst. Med smärre skillnader i förfarandet gäller skalbolagsreglerna även när säljaren är ett aktiebolag eller annan juridisk person. I det sistnämnda fallet ska skalbolagsbestämmelserna tillämpas även om det inte uppkommer en kapitalvinst vid avyttringen. Bestämmelserna är inte tillämpliga om någon andel i företaget är marknadsnoterad.

För att avgöra om företaget är ett skalbolag görs en jämförelse mellan marknadsvärdet av företagens likvida tillgångar å ena sidan och ett jämförelsebelopp å andra sidan. Jämförelsebeloppet utgörs av hälften av den ersättning som betalats för andelarna. Om endast en del av andelarna avyttras

jämkas beräkningen. Om marknadsvärdet av de likvida tillgångarna överstiger jämförelsebeloppet vid avyttringstidpunkten är det fråga om en skalbolagstransaktion.

Med likvida tillgångar avses i första hand kontanter och värdepapper. Även indirekta innehav via andra företag ska beaktas om företagen är i intressegemenskap. För att försvåra kringgående av reglerna ska även verksamhetsfrämmande reala tillgångar räknas som likvida medel under vissa förutsättningar. Bolaget räknas också som skalbolag om säljaren inom två år efter avyttringen av andelarna köper mer än hälften av de reala tillgångar som företaget hade vid andelsavyttringen.

Reglernas schablonartade konstruktion medför att de urskillningslöst fångar upp en stor krets av andelsavyttringar; även sådana som har seriösa syften. Bestämmelserna avser dock inte att träffa säljare av bolag som faktiskt har betalat den skatt som belöper på tiden fram till avyttringstillfället. För att möjliggöra affärsmässigt motiverade och normala transaktioner kan bolaget lämna en skalbolagsdeklaration inom 60 dagar efter försäljningen. Endast om Skatteverket anser det befogat kan verket besluta att säkerhet ska ställas för bolagets latent skatteskuld. Om säkerhet inte behöver ställas ska i stället ägaren ansvara för eventuellt obetalda skatter tillsammans med bolaget.

Om säkerhet krävs ska den ställas i form av en bankgaranti. Den ska täcka dels bolagets eventuella kvarstående skatt, dels den latent inkomstskatt som belöper på bolagets resultat per avyttringsdagen. För att beräkna den sistnämnda skatten används den inlämnade skalbolagsdeklarationen. Underlaget för deklarationen utgörs av ett särskilt bokslut som upprättas per överlåtelsedagen. För att skalbolagsdeklarationen ska visa bolagets latent skattebelastning vid tidpunkten för andelsavyttringen måste hänsyn tas dels till det löpande resultatet, dels till bolagets obeskattade reserver i form av periodiseringsfonder och ersättningsfonder. En fingerad återföring måste därför göras i samband med skalbolagsdeklarationen. Vid det senare, ordinarie bokslutstillfället hanteras fonderna enligt de reguljära reglerna. Skalbolagsdeklarationen måste ha lämnats till Skatteverket inom 60 dagar efter andelsöverlåtelsen.

Om bankgarantin ska ställas ska den gälla till dess den slutliga skatten för avyttringsåret har betalats. Skulle bolaget inte betala sina inkomstskatter får förstas bankgarantin tas i anspråk. Om bolaget betalar skatten kan den som lämnat garantin begära och få skälig ersättning för sina kostnader.

Även om beskattningskonsekvenserna enligt skalbolagsreglerna kan undvikas genom att skalbolagsdeklaration lämnas och eventuell säkerhet ställs för bolagets skatter innebär förfarandet en olägenhet. Om det framstår som uppenbart att avyttringen inte motiveras av ett skatteundandragande och det föreligger särskilda skäl mot beskattning i näringsverksamhet kan därför

transaktionen undantas från tillämpningen av reglerna enligt en "ventil". Exempelvis bör undantag kunna medges vid generationsskiften och avyttringar som framtvings av en konjunkturnedgång eller en omstrukturering. Även interna aktieöverlåtelser, där säljaren efter avyttringen fortsätter att ha indirekt kontroll över det sålda bolaget, ska normalt undantas från skalbolagsbeskattning. Vidare bör ventilen vara tillämplig om det inte finns några obeskattade reserver i bolaget. Undantag bör också medges när andelarna har avyttrats till ett företag som yrkesmässigt likviderar bolag och när säljaren är en minoritetsägare under förutsättning att det väsentliga inflytandet inte övergår på någon annan.

PRIVATBOSTADSFSTIGHET

Inledningsvis ska påpekas att begreppet privatbostadsfastighet även omfattar ägarlägenhet. Beräkningen av kapitalvinst eller -förlust vid avyttring av en privatbostadsfastighet ska göras enligt en enhetlig regel. Vid avyttring av såväl privatbostadsfastighet som privatbostadsrätt kan *uppskov* medges; se UPPSKOV.

Vinstberäkning

Kapitalvinsten beräknas som skillnaden mellan nettoersättningen (ersättning - mäklararvode) och omkostnadsbeloppet. Endast 22/30 av kapitalvinsten är skattepliktig och beskattas med 30 %; den effektiva skattesatsen blir därmed 22 %. I omkostnadsbeloppet ingår *anskaffningsutgifter och förbättringsutgifter*. Till anskaffningsutgifter hör samtliga utgifter i samband med förvärvet. Med förbättringsutgifter avses i första hand ny-, till- och ombyggnader samt standardhöjningar.

Även utgifter för *förbättrande reparationer* och underhåll får dock ingå under förutsättning att de har medfört att fastigheten är i bättre skick vid avyttringen än den var vid förvärvet samt att åtgärderna har vidtagits under beskattningsåret eller under något av de fem närmast föregående åren.

Förbättringsutgifter inklusive utgifter för förbättrande reparationer ska ha uppgått till minst 5 000 kr för ett enskilt år för att få beaktas. Till skillnad från tidigare skattereduktioner för ROT-arbeten och energiförbättrande åtgärder får inte utgifter som motsvarar skattereduktion för ROT-arbeten enligt nuvarande regler ingå i omkostnadsbeloppet.

Om fastigheten har anskaffats före 1952 ska 150 % av taxeringsvärdet normalt användas istället för det faktiska omkostnadsbelopp som har nedlagts före 1952. I förbättringar ingår utgifter för ny-, till- och ombyggnationer samt standardförbättringar fr.o.m. 1952.

Exempel

En villafastighet (permanentbostad) köptes nybyggd 1990 för 420 000 kr. Under 2000 gjordes en tillbyggnad för 160 000 kr och under 2010 gjordes underhåll i form av målningsarbeten för 90 000 kr. Under samma år installerades en ackumulatortank för 20 000 kr. Fastigheten avyttrades i februari beskattningsåret för 2 460 000, varvid mäklarens arvode uppgick till 60 000 kr.

Kapitalvinsten beräknas till $(2\,460\,000\text{ kr} - 60\,000\text{ kr}) - (420\,000\text{ kr} + 160\,000\text{ kr} + 20\,000\text{ kr}) = 1\,800\,000\text{ kr}$. Den skattepliktiga delen utgör $(22/30 \times 1\,800\,000\text{ kr}) = 1\,320\,000\text{ kr}$.

Avdrag för målningsarbetet kan inte medges eftersom villan var nybyggd vid förvärvet och därför inte kunde vara i bättre skick vid avyttringen än vid förvärvet.

Kapitalförluster

Beräkning av kapitalförluster görs på samma sätt som vinstberäkning. Avdrag medges med 50 % av förlusten.

NÄRINGSFASTIGHET

Kapitalvinsten vid avyttring av näringsfastigheter beräknas i princip på samma sätt som vid avyttring av privatbostadsfastigheter. 90 % av beräknad kapitalvinst är skattepliktig och $(70\% \times 90\% =) 63\%$ av beräknad förlust är avdragsgill om fysiska personer och dödsbon har avyttrat fastigheten. För övriga skattskyldiga juridiska personer är hela vinsten skattepliktig och, med vissa undantag, hela förlusten avdragsgill.

En viktig skillnad i förhållande till privatbostadsfastigheter ligger däri att värdeminskingsavdrag och, i vissa fall, avdrag för förbättrande (värdehöjande) reparationer och underhåll som åtnjutits i verksamheten ska återföras till beskattning, återläggas, i näringsverksamhet.

Återläggningen av värdeminskingsavdrag ska göras av såväl fysiska som juridiska personer. När återläggning av värdeminskingsavdrag har gjorts medges istället avdrag för hela anskaffningsutgiften. Om fastigheten har sjunkit i värde görs ingen återläggning till den del omkostnadsbeloppet är större än nettoersättningen vid avyttringen. I gengäld ska anskaffningsutgiften i sådana fall minskas med värdeminskingsavdrag som inte har återlagts. Med värdeminskingsavdrag likställs skogsavdrag, direktavskrivning mot ersättningsfond och avdrag för substansminskning. Dessutom ska avdrag för förbättrande reparationer och underhåll under avyttringsåret och de fem närmast föregående åren återföras till beskattning i näringsverksamhet. Samtidigt medges avdrag vid kapitalvinstberäkningen för motsvarande belopp. Med förbättrande reparationer och underhåll avses sådana åtgärder som har medfört

att fastigheten är i bättre skick vid avyttringen än vid ingången av det femte året före beskattningsåret. Återläggningen innebär att säljare, som är fysisk person, måste betala egenavgifter (alt löneskatt), kommunal inkomstskatt och eventuellt statlig inkomstskatt och allmän pensionsavgift på återlagda belopp.

Avskattning är ett liknande förfarande som ska göras när fastigheten byter karaktär från näringsfastighet till privatbostadsfastighet. Avdrag för avskattade belopp medges vid kapitalvinstberäkningen i samband med eventuell senare avyttring.

BOSTADSRÄTT

Vinst vid avyttring av en privatbostadsrätt är skattepliktig till 22/30 och vid eventuell förlust medges avdrag med 1/2 av förlusten. Uppskov (se nedan) kan medges. För bostadsrätt som används i näringsverksamhet gäller för fysiska personer och dödsbon att 90 % av vinsten är skattepliktig och 63 % av eventuell förlust är avdragsgill. För övriga skattskyldiga juridiska personer (ex.vis AB) är hela vinsten skattepliktig och hela förlusten avdragsgill.

Bestämmelserna för kapitalvinstberäkningen överensstämmer i stort med motsvarande regler för privatbostadsfastighet. Några skillnader och särdrag kan dock noteras. Som anskaffningsutgift räknas även ursprunglig kapitalinsats (grundavgift) i föreningen liksom vissa senare kapitaltillskott till föreningen eller bolaget. Förbättringar och förbättrande (värdehöjande) reparationer och underhåll i bostaden får beaktas om de uppgår till minst 5 000 kr för ett och samma år. Förbättrande reparationer är avdragsgilla endast om de vidtagits under avyttringsåret eller något av de fem närmast föregående åren och medfört att bostaden är i bättre skick vid avyttringen än vid anskaffningstidpunkten. Behållning i inre reparationsfond ska inte anses ingå i mottagen ersättning eller i omkostnadsbeloppet.

Om bostadsrätten har förvärvats före 1974 ska 150 % av bostadsrättens andel av föreningens förmögenhet den 1 januari 1974 normalt användas i stället för den verkliga anskaffningsutgiften. Kapitaltillskott och förbättrande reparationer före 1974 får då inte beaktas.

För bostadsrätter som har använts i näringsverksamhet ska återläggning göras med avdrag för förbättrande reparationer som medgivits för avyttringsåret och de fem närmast föregående beskattningsåren (jfr. näringsfastighet). Även om bostadsrätten byter karaktär från näringslokal till privatbostad ska avskattning göras av sådana avdrag.

Exempel

En bostadsrätt (privatbostad) förvärvades 2008 för 1 223 000 kr och avyttras i februari under beskattningsåret för 2 923 000 kr. Behållningen i inre

reparationsfonden uppgick vid förvärvet till 9 000 kr och till 2 000 kr vid avyttringen. Tvättmaskin fanns inte vid förvärvet men installerades för 8 000 kr under 2006 och målning och tapetsering utfördes för 31 000 kr under 2009. Kapitaltillskott under innehavstiden har varit 10 000 kr. Mäklarens provision uppgick till 45 000 kr.

Vinsten beräknas till $(2\,923\,000\text{ kr} - 2\,000\text{ kr} - 45\,000\text{ kr}) - (1\,223\,000\text{ kr} - 9\,000\text{ kr} + 8\,000\text{ kr} + 10\,000\text{ kr}) = 1\,644\,000\text{ kr}$ och den skattepliktiga delen utgör 22/30, dvs. 1 096 000 kr.

Oavsett om lägenheten var i bättre skick vid avyttringen än vid förvärvet medges inte avdrag för reparationen under 2009 eftersom den utfördes före ingången av femte året före avyttringsåret.

UPPSKOV

För uppskov krävs bl.a. att avyttringen avser en permanentbostad (fastighet eller bostadsrätt) inom EES-området och att ersättningsbostaden är en bostad inom samma område som kan vara privatbostad, dvs. ett småhus eller en tomt som ska bebyggas med småhus eller en bostadsrätt.

Ersättningsbostaden får förvärfvas tidigast under året före och senast under året efter avyttringen av ursprungsbostaden. Om en fastighet anskaffats ännu tidigare får den ändå utgöra ersättningsfastighet men endast investeringar som gjorts tidigast under året före avyttringsåret får beaktas vid beräkningen av uppskovsbeloppet (se nedan). Bosättning måste ha ägt rum senast den 2 maj året efter avyttringsåret (i vissa fall andra året efter avyttringsåret).

För att det ska vara fråga om en permanentbostad krävs att säljaren har varit bosatt under minst tre av de senaste fem åren eller, om bostaden har ägts under kortare tid, att han har varit bosatt på fastigheten under minst ett år omedelbart före avyttringen. Vid vissa tvångsförsäljningar (expropriation m.m.) räcker det med en kortare bosättningsperiod än ett år. För uppskov krävs att uppskovsavdraget är minst 50 000 kr (10 000 kr i tvångsfallen). Uppskov kan medges med ett belopp som högst motsvarar kapitalvinsten under förutsättning att ersättningen för ersättningsbostaden är lika stor som ersättningen för ursprungsbostaden, minskad med försäljningsomkostnader. Om den nya bostaden kostar mindre jämkas uppskovsbeloppet nedåt. Det beräknas då som kapitalvinsten multiplicerad med kvoten mellan utgiften för ersättningsbostaden och ersättningen för ursprungsbostaden.

Maximalt uppskovsbelopp är enligt ordinära regler 1 450 000 kr per bostad men taket för uppskovsbeloppet slopas för avyttringar av privatbostäder under tiden 21 juni 2016 – 20 juni 2020 genom en tillfällig lagstiftning.

Exempel

I fastighetsexemplet ovan utgjorde nettoersättningen (2 460 000 kr – 60 000 kr =) 2 400 000 kr och kapitalvinsten blev 1 800 000 kr. Om ersättningsbostad anskaffas för 2 000 000 kr inklusive omkostnader i samband med förvärvet blir uppskovsbeloppet $2\,000\,000 / 2\,400\,000 \times 1\,800\,000$ kr = 1 500 000 kr. Kapitalvinsten reduceras med uppskovsbeloppet till (1 800 000 kr – 1 500 000 kr =) 300 000 kr, som kvoteras till 22/30. Skattepliktig kapitalvinst blir således $22/30 \times 300\,000$ kr = 220 000 kr.

Den som har uppskov ska varje år betala en "räntekostnad" genom att ta upp en schablonintäkt i kapital motsvarande 1,67 % av uppskovsbeloppet vid ingången av varje år så länge uppskovet består.

Avskattning av uppskovsbeloppet ska, med ett par undantag, ske senast då bostaden byter ägare. Återföring ska därför ske när den avyttras men också om den överläts genom gåva, arv, testamente och bodelning. Emellertid ges fortsatt uppskov om bostaden övergår till make, sambo eller hemmavarande barn under 18 år genom arv eller testamente. Fortsatt uppskov ges också vid ägarbyte genom bodelning med anledning av äktenskapsskillnad eller makes död. Motsvarande gäller efter bodelning när ett samboförhållande upphör. Återföringen sker genom att uppskovsbeloppet läggs till den kapitalvinst som beräknas vid avyttringen av ersättningsbostaden. Därefter kvoteras summan till 22/30 eller 9/10 beroende på om fastigheten är en privatbostadsfastighet eller näringsfastighet vid avyttringen; se exemplet nedan. Om bostaden överläts genom gåva, arv, testamente eller bodelning utan att något av undantagen är tillämpligt sker återföringen genom att 22/30 av uppskovsbeloppet tas upp som skattepliktig kapitalvinst av överlåtaren.

Exempel

Om ersättningsbostaden i exemplet avyttras med en kapitalvinst på 510 000 kr blir kapitalvinsten efter återföringen av uppskovsbeloppet (510 000 kr + 1 500 000 kr =) 2 010 000 kr, varav $22/30 = 1\,474\,000$ kr är skattepliktig vinst om ersättningsbostaden då var en privatbostadsfastighet. Om förutsättningarna är uppfyllda kan nytt uppskov medges vid avyttringen av ersättningsbostaden.

Skulle ersättningsbostaden i stället byta ägare genom gåva eller arv till vuxna barn beräknas ingen kapitalvinst. Däremot ska uppskovsbeloppet återföras, varav $(22/30 \times 1\,500\,000$ kr =) 1 100 000 kr beskattas hos givaren eller dödsboet.

Det är möjligt att begära uppskov med endast en del av kapitalvinsten men det måste uppgå till minst 50 000 kr om uppskov begärs med bara en del av kapitalvinsten. Det är också tillåtet att återföra hela eller delar av uppskovsbeloppet till beskattning innan ersättningsbostaden avyttras men det krävs då att minst 20 000 kr återförs under samma år. Det uppskovsbelopp som återförs behandlas som kapitalvinst och kvoteras med 22/30 eller 9/10 beroende på fastighetens karaktär vid återföringen.

ANDEL I HANDELSBOLAG M.M.

Med andel i handelsbolag jämställs andel i kommanditbolag. För andel i enkelt bolag gäller däremot att avyttring av andelen anses omfatta bolagsmannens andel av tillgångarna i det enkla bolaget, varför beskattning ska ske i näringsverksamhet eller som kapitalvinst i kapital beroende på tillgångarnas karaktär. I det följande behandlas endast andelar i handelsbolag och kommanditbolag.

Fysiska personer beskattas för kapitalvinsten i sin helhet med 30 % och eventuell förlust är avdragsgill med 70 % varför det skattemässiga värdet blir 21 % av förlusten. För aktiebolag som bolagsmän gäller särskilda regler; se nedan.

Omkostnadsbelopp är den justerade anskaffningsutgiften. Den utgörs av ursprunglig insats ökad med senare kapitaltillskott och skattepliktig vinst från bolaget, minskad med underskott som undantagsvis har kunnat utnyttjas samt minskad med bolagsmannens uttag ur bolaget. Som skattepliktig vinst räknas vinsten före bl.a. avstämning och avdrag för egenavgifter. Som inkomster beaktas endast bolagsmannens inkomster från bolaget men inte exempelvis sjukpenning även om den grundar sig på bolagsinkomster och beskattas i näringsverksamhet. Till skattepliktig vinst hänförs dock värdet av bilförmån och andra förmåner och som uttag räknas bolagets utgifter för förmånsbilen och övriga förmåner. På liknande sätt beaktas endast utgifter i bolaget för dess verksamhet men inte bolagsmannens egna avdragsgilla utgifter för exempelvis pension eller dagliga arbetsresor. Normalt ska inte räntefördelning beaktas. Anskaffningsutgiften ökas med betald och minskas med återbetalad expansionsfondsskatt. Om den justerade anskaffningsutgiften blir negativ ska det negativa värdet läggas till ersättningen vid beräkning av kapitalvinsten. Om den justerade anskaffningsutgiften är negativ vid överlåtelse genom arv, testamente eller gåva ska det negativa värdet tas upp som kapitalvinst av överlåtaren. Den som erhåller andelen anses ha förvärvat den för 0 kr.

Exempel

Bolagsman A satsade 50 000 kr i bolaget i början av 2015. Bolagets skattepliktiga vinst under 2015 och 2016 uppgick till 600 000 kr resp. 800 000 kr medan den bokförda vinsten uppgick till 580 000 kr resp. 760 000 kr. A:s andel av vinsten är enligt avtal 50 %.

Hennes uttag under 2015 var 280 000 kr och 260 000 kr under 2016. Andelen avyttrades i början av 2017 för 500 000 kr. Den skattepliktiga kapitalvinsten blir $(500\,000\text{ kr} - (50\,000\text{ kr} + 1/2 \times 600\,000\text{ kr} - 280\,000\text{ kr} + 1/2 \times 800\,000\text{ kr} - 260\,000\text{ kr})) = 290\,000\text{ kr}$.

Särskilda övergångsbestämmelser gäller för tiden före 1988. En specialregel gäller vid överlåtelse från fysisk person till juridisk person om

överlåtaren har varit aktiv i bolaget. Regeln medför att vinsten, helt eller delvis, kan bli beskattad som inkomst av näringsverksamhet.

För att förhindra kringgående av reglerna för kvalificerade andelar i fåmansföretag (se FÅMANSFÖRETAG) finns en särskild regel beträffande kapitalvinstbeskattningen av andelar i handelsbolag hos fysiska personer och dödsbon. Bestämmelsen ska tillämpas om handelsbolaget innehar andelar i ett fåmansföretag och de skulle ha varit kvalificerade om de hade innehaft direkt av delägaren i handelsbolaget. Den del av kapitalvinsten på andelen i handelsbolaget som anses belöpa på de kvalificerade andelarna ska beskattas i tjänst. Vid beräkningen anses så stor del av kapitalvinsten belöpa på de kvalificerade andelarna som deras marknadsvärde vid avyttringstillfället utgör av vederlaget för andelen i handelsbolaget.

För *aktiebolag* anses vanligen andelar i handelsbolag som näringsbetingade. Kapitalvinsten är därför normalt skattefri. Å andra sidan medges aktiebolag inte avdrag för eventuella kapitalförluster. Bestämmelserna om kapitalvinster i aktiebolag har tillämpats fr.o.m. 2010. Om den justerade anskaffningsutgiften var negativ vid ingången av 2010 skulle ett belopp motsvarande det negativa värdet tas upp som intäkt vid taxeringen 2011. På begäran får den fördelas lika på 10 år vid taxeringarna 2011 – 2020.

FORDRINGSRÄTTER

Kapitalvinst vid avyttring av svenska skuldebrev, obligationer och andra fordringar i svenska kronor beräknas som skillnaden mellan ersättningen och omkostnadsbeloppet. Om fordringarna är marknadsnoterade och ställda i svenska kronor är förlusten jämställd med ränteutgifter och avdragsgill i sin helhet. Undantag gäller dock för premieobligationer. Förluster på sådana är, liksom förluster på onoterade fordringsrätter, avdragsgilla till 70 %. Förluster på noterade andelar i svenska räntefonder med bara svenska fordringsrätter är avdragsgilla i sin helhet. Aktiebolag beskattas för hela kapitalvinsten och medges avdrag för hela kapitalförlusten.

UTLÄNDSK VALUTA, FORDRINGAR OCH SKULDER

Valutakursvinster är skattepliktiga och valutakursförluster är avdragsgilla; de senare med 70 %. Undantag görs för realiserade kursförändringar på turistvaluta, som varken beskattas eller är avdragsgilla. Undantag gäller också om utländsk valuta används som betalningsmedel eller uppbärs som likvid vid avyttring av egendom, exempelvis utländska andelar. Vinst eller förlust avseende den aktuella egendomen beräknas då med hänsyn till kursen på växlingsdagen. Om likviden i utländska valutan behålls i mer än 30 dagar ska dock en särskild beräkning göras

av valutakursförändringen medan kapitalvinstberäkningen för den avyttrade egendomen görs med hänsyn till kursen på likviddagen.

Vinst eller förlust beräknas separat för varje växling och för varje valuta med tillämpning av genomsnittsmetoden.

Exempel

B har satt in 10 000 USD på en bank i USA; därav köptes 5 000 USD för 35 000 SEK och 5 000 USD för 38 000 kr. 5 000 USD tas ut från kontot och växlas till 40 000 SEK. Vinsten beräknas till $(40\,000\text{ SEK} - 5\,000 \times (35\,000\text{ SEK} + 38\,000\text{ SEK})/10\,000 =) 3\,500\text{ SEK}$.

Vid skulder i utländsk valuta utgörs inkomsten av det lånade beloppet till den del det amorteras och omkostnadsbeloppet det belopp i SEK som amorteras.

Exempel

B har lånat 10 000 USD och erhöll 60 000 SEK. Vid återbetalningen betalade hon 75 000 SEK för 10 000 USD. Förlusten beräknas till $(60\,000\text{ SEK} - 75\,000\text{ SEK} =) -15\,000\text{ SEK}$, varav 70 %, dvs. 10 500 SEK, är avdragsgill förlust.

I näringsverksamhet behandlas valutakursvinster och -förluster som övriga intäkter och kostnader; se NÄRINGSVERKSAMHET.

ANDRA TILLGÅNGAR

Till andra tillgångar, övrig lös egendom, hänförs tillgångar som inte beskattas enligt de särskilda regler som nämnts ovan. Beräkning av kapitalvinst och kapitalförlust sker genom att inkomsten minskas med omkostnadsbelopp. I det senare ingår anskaffningsutgift och eventuella förbättringsutgifter. Om avdrag för värdeminskning har gjorts vid inkomstbeskattning ska dessa återföras vid kapitalvinstberäkningen genom att räknas av från omkostnadsbeloppet. Hela kapitalvinsten är skattepliktig och 70 % av kapitalförlusten är avdragsgill.

Personliga tillgångar

Särskilda regler gäller för personliga tillgångar (*övrig lös egendom för personligt bruk*), ex. vis möbler och bilar. Dels medges inte avdrag för kapitalförluster, dels är vinsten, till den del den understiger 50 000 kr per år skattefri. Dessutom medges avdrag med ett belopp motsvarande 25 % av nettoersättningen som alternativ till verklig anskaffningsutgift om den senare skulle vara lägre eller okänd.

Exempel

C har avyttrat en ärvd tavla för 220 000 kr och får 200 000 kr netto efter avdrag för försäljningskostnader med 20 000 kr. Arvlåtaren hade köpt tavlan för 15 000 kr. Kapitalvinsten kan beräknas som $(220\,000\text{ kr} - 20\,000\text{ kr} - 25\% \times 200\,000\text{ kr} - 15\,000\text{ kr} =) 100\,000\text{ kr}$.

NÄRINGSVERKSAMHET

ALLMÄNT OM NÄRINGSVERKSAMHET

Bestämmelserna i näringsverksamhet är av flera olika slag. Dels finns regler om vilka inkomster som är skattepliktiga och vilka utgifter som är avdragsgilla (omfångsregler), dels finns regler om när skatteplikt respektive avdragsrätt inträder (periodiseringsregler). Dessutom finns särskilda regler för bl.a. skattekrediter (främst periodiseringsfonder). Reglerna för beskattning av näringsverksamhet är med vissa undantag gemensamma för alla företagsformer. Vissa särregler för mindre företag ska emellertid uppmärksammas i avsnitten om egenföretagare och delägare i handelsbolag respektive fåmansföretag. Utrymmet medger endast en summarisk och exemplifierande redogörelse av de vanligast förekommande skattereglerna.

Avgränsning

Näringsverksamhet är en verksamhet som bedrivs *yrkesmässigt* och *självständigt* med ett *vinstsyfte*.

För juridiska personer hänförs alla aktiviteter till näringsverksamhet.

Mer problematiskt kan gränsdragningen vara för fysiska personer. Genom kravet på vinstsyfte dras en gräns mot bl.a. hobbyverksamhet. Med yrkesmässighet menas att verksamheten ska ha en viss omfattning och en viss uthållighet. Självtändighetskravet syftar till att dra gränsen mot anställnings- och uppdragsförhållanden i tjänst. Det innebär bl.a. att det måste finnas ett visst antal uppdragsgivare och den som utför uppdraget ska ta en viss ekonomisk risk och får inte var inordnad i uppdragsgivarens organisation. Om exempelvis uppdragsgivaren håller med verktyg, maskiner och lokaler, bestämmer hur uppdraget ska utföras och reglerar arbetstider, semestrar o.s.v. är det normalt inte fråga om näringsverksamhet utan ett anställningsförhållande.

För att en fysisk person i praktiken ska kunna agera som näringsidkare krävs ett *godkännande för F-skatt*. Det lämnas bara till den som visar att han eller hon kommer att bedriva näringsverksamhet. För att möjligen underlätta för personer att bli godkänd för F-skatt finns ett tillägg till definitionen av näringsverksamhet i Inkomstskattelagen. Utöver de nämnda kraven påpekas i lagtexten att bedömningen ska göras med hänsyn till avtalet, i vilken grad uppdragstagaren är beroende av uppdragsgivaren och i vilken omfattning han är inordnad i dennes verksamhet.

Inkomster

Praktiskt taget alla inkomster i verksamheten är skattepliktiga. Men fysiska personer som avyttrar näringsfastigheter och bostadsrätter som används i

verksamheten utan att vara lager beskattas för kapitalvinst i kapital. Vidare beskattas en fysisk persons avyttring av aktier och de flesta andra delägarrätter utom vissa andelar i kooperativa ekonomiska föreningar i kapital.

Till skattepliktiga inkomster räknas naturligtvis försäljning av varor och tjänster men dit hör också exempelvis inkomster vid avyttring av inventarier, återförda värdeminskingsavdrag på fastigheter och återförda utgifter för förbättrande reparationer på fastigheter och bostadsrätter i samband med avyttring. Bidrag och försäkringsersättningar är skattepliktiga om de avser att täcka avdragsgilla utgifter eller utgör ersättning för skada på egendom som vid försäljning är skattepliktig i verksamheten. Uttag av tillgångar eller tjänster utan betalning eller mot ett pris som understiger marknadsvärdet kan utlösa uttagsbeskattning om inte undantag gäller enligt underprisreglerna (se UTTAGSBESKATTNING OCH UNDERPRISREGLERNA).

Utgifter

Huvudregeln innebär att *"utgifter för att förvärva och bibehålla inkomster ska dras av som kostnad"* för beskattningsåret. Det innebär att de flesta utgifter som uppstår i rörelsen och har ett samband med den är avdragsgilla. Det ligger emellertid i sakens natur att avdrag inte medges för personliga levnadskostnader. Det gäller även i de fall utgiften samtidigt kan ses som utgift i verksamheten. Enligt praxis medges därför inte avdrag för exempelvis arbetskläder och endast undantagsvis för lokalkostnader i den egna bostaden. I vissa fall måste en uppdelning av s.k. blandade utgifter göras, exempelvis om samma telefon eller internetabonnemang används både privat och i verksamheten.

En rad utgifter är uttryckligen inte avdragsgilla även om de utgör utgifter i verksamheten. Dit hör till exempel mutor och böter liksom avgifter som har karaktären av sanktioner, exempelvis felparkeringsavgift, överlastavgift, avgift enligt arbetsmiljölagen, övertidsavgift, miljösanktionsavgift och vattenföreningsavgift liksom skadestånd enligt MBL om det avser annat än ekonomisk skada. Löner till make/maka och barn under 16 år är inte avdragsgilla (se EGENFÖRETAGARE). Inte heller avgifter till organisationer och föreningar är avdragsgilla. Undantag görs dock för den del av avgiften som betalas till en arbetsgivarorganisation för att användas för konfliktändamål.

Periodisering

Allmänna periodiseringsregler

Tidpunkten för beskattning av inkomster och avdragsrätten för utgifter bestäms enligt bokföringsmässiga grunder. Om särskilda skatteregler saknas ska periodisering ske enligt god redovisningssed. Det innebär bl.a. att värdet av en varuleverans som har utförts under beskattningsåret ska hänföras till det året oavsett om fakturering har gjorts eller betalning erhållits. Detsamma gäller för

utförda tjänster som har slutförts under året. För tjänster och arbeten som inte är färdigställda vid årets utgång ska god redovisningssed följas men det finns särskilda skatteregler för pågående arbeten hos byggnads-, anläggnings-, hantverks- och konsultföretag. Fordringar och skulder i utländsk valuta ska värderas till balansdagens kurs och om det medför en intäkt är den skattepliktig för det aktuella beskattningsåret.

Kostnaderna är på motsvarande sätt avdragsgilla i samband med att resurserna förbrukas utan hänsyn till om betalning har erlagts. Det innebär bl.a. att hänsyn måste tas till lager och leverantörsskulder. Vidare hänförs valutakursförluster till beskattningsåret i den mån balansdagens kurs medför att värdet på fordringar därigenom blir lägre eller värdet på skulder blir högre.

Förenklat årsbokslut

Alla företag ska upprätta årsredovisning eller årsbokslut. Företag som inte behöver upprätta årsredovisning, främst fysiska personer, ska upprätta årsbokslut. Om nettoomsättningen normalt inte överstiger 3 mnkr per år får – som ett alternativ – ett förenklat årsbokslut upprättas. De skatterättsliga periodiseringsreglerna för sådana företag avviker från dem som gäller för andra företag. Bl.a. får avsteg göras från bokföringsmässiga grunder i vissa fall. Exempelvis ska upplupna kostnader och intäkter endast undantagsvis tas upp, smärre lager (max. 5 000 kr) behöver inte beaktas och förenklade regler gäller för pågående arbeten. Ytterligare exempel på de särskilda periodiseringsregler som gäller vid förenklat årsbokslut ges i den fortsatta framställningen om näringsverksamhet.

UTTAGSBESKATTNING OCH UNDERPRISREGLER

Om en tillgång tas ut ur verksamheten utan ersättning eller avyttras till ett pris som understiger marknadsvärdet utan att det är affärsmässigt motiverat ska uttagsbeskattning ske. Det innebär att transaktionen ska beskattas som om en försäljning till marknadsvärdet hade gjorts. Uttagsbeskattning ska också ske om uttag av tjänst av mer än ringa värde har gjorts. Även i vissa andra situationer ska uttagsbeskattning ske, exempelvis när en verksamhet har upphört.

Enligt särskilda och omfattande bestämmelser kan uttagsbeskattning emellertid underlåtas i vissa fall när egendom har överlåtit utan ersättning eller till ett pris som understiger marknadsmässigt värde. Undantagen syftar till att underlätta vissa omstruktureringar. De möjliggör exempelvis ombildning av enskild näringsverksamhet till aktieföretag eller överföring av verksamheten i ett aktieföretag till en enskild näringsidkare eller till ett annat aktieföretag utan ersättning eller till underpris utan inkomstskattekonsekvenser. Handelsbolag kan varken vara köpare eller säljare i en underpristransaktion.

För att undantagen inte ska medföra otillbörliga skatteförmåner måste vissa villkor vara uppfyllda. Exempelvis måste hela verksamheten eller en hel verksamhetsgren eller en ideell andel av verksamheten alternativt verksamhetsgrenen överföras om säljaren inte har rätt att göra avdrag för koncernbidrag till köparen. Om säljaren är en fysisk person måste köparen antingen vara en fysisk person eller ett fåmansföretag, vars samtliga andelar är kvalificerade. Om säljaren är ett aktiebolag måste köparen antingen vara en fysisk person eller ett aktiebolag. Om aktierna i säljarbolaget är kvalificerade och köparen är ett aktiebolag krävs att en lika stor andel av aktierna i köparbolaget är kvalificerade.

Ytterligare restriktioner gäller när köparen har ett gammalt underskott i verksamheten.

PENSIONS-KOSTNADER

Avdrag medges för direktutbetalda pensioner till f.d. anställda. Det normala är emellertid att verksamheten belastas med kostnader för framtida pensioner i takt med att de intjänas. För avdragsrätt krävs dels att de framtida pensionerna tryggas, dels att kostnaderna håller sig inom vissa ramar.

Tryggandet kan ske genom inbetalning av premier till ett försäkringsbolag, genom avsättning till en pensionsstiftelse eller genom en kreditförsäkrad avsättning i balansräkningen. En avkastningsskatt på 15 % av den på visst sätt beräknade avkastningen på pensionskapitalet ska betalas antingen av försäkringsbolaget eller av arbetsgivaren.

Den årliga kostnaden får - med vissa undantag - inte överstiga 35 % av lönen och inte heller 10 prisbasbelopp (448 000 kr för 2017). Som löneunderlag får väljas antingen beskattningsårets eller närmast föregående beskattningsårs lön. Enligt särskilda regler kan större avdrag medges bl.a. i de fall den anställda tidigare saknar privat pensionsrätt.

Särskild löneskatt på pensionskostnader ska betalas med 24,26 % av årets pensionskostnad.

Vid förenklat årsbokslut medges inte avdrag för framtida pensionskostnader.

För egenföretagares och bolagsmäns pensionskostnader finns särskilda regler; se EGENFÖRETAGARE OCH BOLAGSMÄN I HANDELSBOLAG.

AVSKRIVNING – INVENTARIER OCH MASKINER

Direktavdrag medges för inventarier av mindre värde (0,5 prisbasbelopp, dvs. 22 400 kr för 2017). Även för s.k. korttids- eller förbrukningsinventarier med en ekonomisk livslängd på högst tre år medges direktavdrag. För inventarier som har ett bestående värde, exempelvis konstverk, medges inte avdrag för värdeminskning.

För övriga maskiner och andra inventarier medges avdrag för värdeminskning enligt reglerna för *räkenskapsenlig avskrivning* om bl.a. den skattemässiga avskrivningen överensstämmer med den som gjorts i bokföringen. Övriga medges avskrivning enligt *restvärdemetoden*. Båda avskrivningsmetoderna sätter gränsen för den skattemässigt maximal avskrivningen. Regler om den civilrättsliga värderingen finns i årsredovisningslagen och anger i princip det högsta värde, till vilket inventarier får tas upp. De skattemässiga avskrivningsreglerna får tillämpas på inventarier inkl. byggnads- och markinventarier, maskiner, immateriella tillgångar och anslutningsavgifter.

Räkenskapsenlig avskrivning får enligt *huvudregeln* göras med högst 30 % för år räknat av summan av inbalanserat värde från föregående år och nyanskaffningar som har gjorts under året. Om tillgångar har avyttrats ska summan minskas med ersättningen. Inventarier som har köpts och sålts under samma år ska dock inte beaktas vid beräkningen av avskrivningen. Sådana tillgångar ska resultatberäknas separat. Enligt en *kompletteringsregel* får största tillåtna avskrivning istället beräknas med ledning av det värde inventarierna skulle ha haft om de hade skrivits av med 20 % av anskaffningsvärdet för varje innehavsår. Värdet efter den fingerade avskrivningen jämförs med det bokförda värdet. Skillnaden utgör maximal avskrivning enligt kompletteringsregeln. Det är tillåtet att växla mellan huvudregeln och kompletteringsregeln. Avskrivningen enligt båda reglerna beräknas med 30 % resp. 20 % oavsett när under året anskaffning har gjorts men jämkas om beskattningsåret avviker från 12 månader.

Restvärdemetoden är utformad på samma sätt som huvudregeln vid räkenskapsenlig avskrivning med den skillnaden att procentsatsen är 25 istället för 30. Vid restvärdemetoden finns inte någon kompletteringsregel.

Vid förenklat årsbokslut medges omedelbart avdrag med hela avskrivningsunderlaget om det inte överstiger 5 000 kr.

AVSKRIVNING - BYGGNADER M.M.

Avdrag för värdeminskning på fastighet kan medges enligt reglerna för byggnad, markanläggning eller inventarier. Dessutom finns särskilda regler för skogsavdrag (se nedan) och substansminskning (exempelvis på torv-, grus- och andra mineraltäkter). Som inventarier får byggnads- och markinventarier samt

anslutningsavgifter skrivs av. Med byggnads- och markinventarier avses sådana tillhör till byggnaden eller marken som har ett direkt samband med verksamheten. Byggnadsinventarier kan inte förekomma till den del byggnaden används som bostad. I den mån tidigare möjligheter till direktavskrivning har utnyttjats, exempelvis mot ersättningsfond, reduceras avskrivningsunderlaget i motsvarande omfattning.

Avskrivningstakt

Skatteverket rekommenderar följande procentsatser för årlig avskrivning på resp. slag av fastighet. Inom parentes anges den typkod som har åsatts vid fastighetstaxeringen.

Byggnadstyp	%
Småhus	
Samtliga (120, 213-223)	2
Hyreshus	
Parkeringshus, varuhus, hotell- och restaurangbyggnader (322, 324)	3
Kiosk (323)	5
Övriga hyreshus (320, 321, 325, 381)	2
Ekonomibyggnad	
Kylhus, silos och växthus (120-121)	5
Övriga ekonomibyggnader (120-121)	4
Industribyggnad	
Värmekraftsbyggnader (719, 730 - 733)	4
Vattenkraftsbyggnader (713, 720)	2
Vindkraftsbyggnader (734)	5
Industribyggnader, som inte är inrättade för speciell användning (412, 414, 420-433, 481)	4
Övriga industribyggnader med endast begränsad användbarhet för annat ändamål än det, för vilket det utnyttjas, ex.vis bensinstationer, kyl- och fryshus, mejerier och sågverk (412, 420-433, 481)	5
Specialbyggnad	
Samtliga (820-829, 890)	3
Markanläggningar	
Täckdiken och skogsvägar	10
Övriga markanläggningar	5

SKOGSAVDRAG

Efter avverkning av skog kan skogsavdrag medges. Avdraget är ett schabloniserat värdeminskningsavdrag som grundas dels på skogens beräknade anskaffningsvärde, dels på årets avdragsgrundande skogsintäkt.

Avdrag medges med hälften av den *avdragsgrundande skogsintäkten* för ett visst år. Med skogsintäkt menas hela intäkten av upplåten avverkningsrätt och 60 % av försäljningsintäkter och värdet av virkesuttag.

Det totala avdraget under hela innehavstiden får inte överstiga det sammanlagda *avdragsutrymmet*, som motsvarar 50 % av anskaffningsvärdet (25 % för juridiska personer) för skogen. Anskaffningsvärdet beräknas normalt med hjälp av relationen mellan det taxerade värdet på fastighetens produktiva skogsmark och hela fastighetens taxeringsvärde x ersättningen för fastigheten. Vid förvärv som gjorts före 2011 används det taxerade skogsbruksvärdet vid anskaffningstidpunkten i stället för värdet på den produktiva skogsmarken.

REPRESENTATION

Inkomstbeskattningen

Avdragsrätten vid inkomstbeskattningen för måltider vid representation har slopats fr.o.m. 2017. Men avdrag medges fortfarande för enklare förtäring som alkoholfri dryck, kaffe, te, bullar, kakor och enklare smörgåsar om det finns ett omedelbart samband med verksamheten. Det kan vara aktuellt i samband med förhandlingar med kunder och leverantörer, jubileer eller personalvård. Eftersom det endast är avdragsrätten för måltider som slopats medges i likhet med tidigare avdrag för andra former av representation, förutsatt att det finns ett samband med verksamheten och att kostnaderna är skäliga. För golf, teater och liknande vid extern representation och kringkostnader i samband med personalfester har Skatteverket rekommenderat en beloppsgräns på 180 kr per person. Samma beloppsbegränsning gäller representation i form av reklamgåvor. Avdrag medges inte för mer lyxbetonad representation som exempelvis jaktresor och liknande.

Mervärdesbeskattningen

Avdragsrätten för ingående moms bestäms av EU-rätten. Förutsatt att verksamheten är skattepliktig medges därför avdrag för ingående moms även på kostnader för representationsmåltider. Om representationskostnaden enbart avser mat och alkoholfria drycker medges avdrag för moms på ett belopp motsvarande 12 % av högst 300 kr. Om kostnaden avser såväl mat som starköl, vin och sprit gäller samma beloppsgräns för underlaget men eftersom momsens på dryckerna är 25 % ska underlaget fördelas mellan mat och dryck

genom en proportionering av underlaget om kostnaden är högst 300 kr exklusive moms. Om kostnaden per person överstiger 300 kr får alternativt en schablon användas. Den innebär en avdragsrätt med 46 kr per person och måltid förutsatt att momsen uppgår till minst 46 kr per måltid och person.

PERIODISERINGSFONDER

Avdrag för avsättning till periodiseringsfond får göras av fysiska personer och dödsbon med 30 % och av övriga juridiska personer med 25 % av en på ett visst sätt beräknad vinst. Undantagna från avsättningsrätten är investmentföretag, investeringsfonder och privatbostadsföretag (bostadsrättsföreningar).

En särskild fond får bildas varje år. Efter sex år ska periodiseringsfonden återföras till beskattning, vilket innebär att ett företag kan ha sex periodiseringsfonder samtidigt.

Juridiska personer utom handelsbolag och dödsbon måste göra avsättningen i räkenskaperna. Juridiska personer måste ta upp en schablonberäknad ränta som skattepliktig intäkt. Den beräknas med en räntefot som motsvarar 72 % av statslåneräntan vid utgången av november året före bokslutsåret. Men om statslåneräntan understiger 0,5 % ska den procentsatsen användas i stället för den verkliga statslåneräntan. Det motsvarar $72\% \times 0,50\%$ för beskattningsåret 2017. Beräkningen görs på de periodiseringsfonder som finns vid ingången av respektive beskattningsår.

Fysiska personer kan göra avdraget i deklarationen. Delägare i handelsbolag gör individuella avdrag.

Avsättningsunderlaget utgörs för aktiebolag m.fl. av det skattepliktiga överskottet före avsättning till periodiseringsfond men efter återföring av tidigare avsättning till periodiseringsfond. Inkomstunderlaget för fysiska personer är det skattepliktiga överskottet före bl.a. avdrag för egna pensionskostnader, avsättning till periodiseringsfond, förändring av expansionsfond, sjukpenning, avstämning av egenavgifter och avdrag för egenavgifter men efter räntefördelning, förändring av skogskonto samt återföring av äldre periodiseringsfond.

När verksamheten avvecklas får eventuell återföring av periodiseringsfond göras före räntefördelning.

Frivillig återföring av periodiseringsfonderna får göras när som helst inom sexårsperioden. Om inte samtliga periodiseringsfonder återförs måste återföringen göras i kronologisk ordning, dvs. äldre återförs före yngre periodiseringsfonder.

Periodiseringsfonder måste omedelbart återföras till beskattning när verksamheten upphör eller en andel i handelsbolag avyttras eller inlöses eller bolaget likvideras. Vid vissa företagsombildningar kan periodiseringsfonder få överföras till ett annat företag istället för att återföras. En enskild näringsidkare liksom bolagsmän i handelsbolag kan få överföra periodiseringsfond till aktiebolag förutsatt bl. a. att överföringen av verksamheten till aktiebolaget kan göras utan uttagsbeskattning, att ovillkorligt kapitaltillskott motsvarande den eller de överförda periodiseringsfonderna görs samt att aktiebolaget tar upp avsättningen i räkenskaperna. Kapitaltillskottet får inte tillgodoräknas som anskaffningsutgift för andelarna.

Det är också möjligt att överföra periodiseringsfonder mellan fysiska personer som enskilda näringsidkare. Det krävs att hela verksamheten, en verksamhetsgren eller en ideell andel av verksamheten eller verksamhetsgrenen överläts benefikt, dvs. genom arv, testamente, gåva eller bodelning. Vid arv och testamente ska mottagaren skriftligen förklara att övertagande sker och vid gåva och bodelning krävs att parterna avtalar skriftlig om övertagandet. Realtillgångar, dvs. andra tillgångar än likvida medel och liknande, måste överlätas samtidigt med överföringen av periodiseringsfonden. Det krävs vidare att nettovärdet av överlättna tillgångar och skulder (inkl. överförda periodiseringsfonder) är minst lika stort som de överförda periodiseringsfonderna. Om överlåtelsen omfattar endast en del av reallgångarna (exempelvis när endast en andel av verksamheten överläts) begränsas möjligheten att överföra periodiseringsfonder till en så stor andel av överlåtarens periodiseringsfonder som överlättna reallgångarna utgör av hans samtliga reallgångar. Om exempelvis samtliga reallgångar uppgår till 210 000 kr, varav 70 000 kr överläts, får endast $(70/210 =)$ 1/3 av periodiseringsfonderna överföras.

UNDERSKOTT

Om näringsverksamheten medför ett underskott är detta, enligt *huvudregeln* och med få undantag, avdragsgillt endast mot senare års överskott i samma beräkningenshet. Eftersom all enskild näringsverksamhet hos en skattskyldig vanligen hänförs till en enda beräkningenshet kan avdrag medges för underskott på exempelvis en hyresfastighet mot överskott av konsultverksamhet. Inkomst från varje handelsbolag utgör en särskild beräkningenshet liksom självständig verksamhet som bedrivs utanför EES-området. Underskott i sådana verksamheter kan inte kvittas mot överskott i andra beräkningensheter. Begränsningar i rätten till underskottsavdrag gäller vidare efter *konkurs, ackord och skuldsanering* liksom efter vissa fall av *ägarbyten* i *underskottsforetag*.

Från huvudregeln gäller en rad undantag (se nedan). Om avdrag inte kan medges enligt något av undantagen och outnyttjat underskott finns när *enskild näringsverksamhet upphör* medges avdrag för underskottet med 70 % i kapital för året (eller de två åren) som följer efter att verksamheten har upphört. En förutsättning för avdragsrätten är att verksamheten har upphört utan att ägaren har uttagsbeskattats.

Om underskott i näringsverksamhet föreligger när en fastighet eller bostadsrätt, som har använts i verksamheten, avyttras med skattepliktigt kapitalvinst, ska underskottet dras av mot vinsten.

Underskott av *andelshus* är löpande avdragsgillt som kapitalförlust om den skattskyldige så önskar. Det innebär att avdrag medges årligen i kapital med 70 % av underskottet.

För *kulturarbetare* finns särskilda regler som innebär att underskott av verksamheten kan få dras mot exempelvis inkomst av tjänst eller överskott av annan näringsverksamhet i annan beräkningsenhet. Det förutsätts att verksamheten är aktiv och har resulterat i "inte obetydliga intäkter av verksamheten" under beskattningsåret och de tre närmast föregående åren. Enligt SKV krävs genomsnittliga intäkter motsvarande minst 0,5 prisbasbelopp, dvs. 22 400 kr, vid beskattningen 2017. Om verksamheten har bedrivits kortare tid krävs en intäkt på minst två basbelopp, dvs. 89 600 kr, för beskattningsåret 2017.

För *nyetablerade verksamheter* kan underskott få dras av som allmänt avdrag mot tjänst eller näringsverksamhet i annan beräkningsenhet (handelsbolag). Eftersom avdraget är allmänt påverkas inte förmånsgrundande inkomst eller sociala avgifter. Rätten till avdrag är begränsad till startåret och de fyra därpå följande åren. Det krävs att verksamheten är aktiv samt att ingen likartad verksamhet har bedrivits under femårsperioden närmast före startåret. Om verksamheten förvärvats från närstående ska tidigare ägares innehav räknas in i femårsperioden. Undantag görs dock om förvärvet skett genom köp från föräldrar eller mor- eller farföräldrar. Maximalt avdrag per år är 100 000 kr. Överskjutande underskott får sparas och behandlas enligt huvudregeln ovan.

Om underskott föreligger i aktieföretag och andra skattskyldiga juridiska personer (*underskottsföretag, "förlustbolag"*) finns särskilda begränsningar. De gäller – med vissa undantag – om en ny eller nya ägare får ett bestämmande inflytande över underskottsföretaget och avser underskott t.o.m. året före ägarbytet. Med bestämmande inflytande menas att nya ägare förvärvar mer än 50 % av rösterna eller på annat sätt får en ställning som motsvarar ett koncernförhållande. Eftersom flera personer som är varandra närstående räknas som en person, kan det bestämmande inflytandet ändras inom exempelvis familjen utan att bolaget träffas av restriktionerna. Vidare undantas

ägarbyten på grund av arv, testamente och bodelning eller genom ändrade familjeförhållanden, exempelvis om två aktieägare ingår äktenskap eller får gemensamt barn. Slutligen gäller inte avdragsbegränsningen om den nye majoritetsägaren har varit företagsledare enligt fåmansföretagsreglerna (se nedan) i bolaget under de två närmast föregående beskattningsåren.

Något förenklat innebär reglerna att underskotts företaget medges avdrag för äldre underskott bara med ett belopp motsvarande 200 % av utgiften för att få det bestämmande inflytandet om de nya ägarna är exempelvis fysiska personer. Anskaffningsutgiften ska före omräkningen reduceras med vissa kapitaltillskott som gjorts under beskattningsåret före ägarbytet och de närmast föregående två åren. Om det bestämmande inflytandet har förvärvats av ett aktiebolag gäller samma restriktion men dessutom får inte – med vissa undantag – underskottet utjämnas mot koncernbidrag från den nye ägaren förrän efter det femte året efter förvävsåret. Bestämmelserna om koncernbidrag gäller också om ett företag med äldre underskott – eller dess moderbolag - får ett bestämmande inflytande över ett vinstföretag.

EGENFÖRETAGARE OCH BOLAGSMÄN I HANDELSBOLAG

I avsnittet behandlas vissa bestämmelser som enbart är riktade till fysiska personer. Med bolagsmän åsyftas därför endast sådana som är fysiska personer.

Egna pensionsutgifter

Egenföretagare och bolagsmän i handelsbolag har rätt att göra avdrag för egna pensionsutgifter som en kostnad i verksamheten under förutsättning att inkomsten utgör inkomst av aktiv näringsverksamhet. Särskild löneskatt påförs med 24,26 %.

För att vara avdragsgill måste den egna pensionen tryggas genom premier till ett försäkringsbolag eller genom insättning på ett individuellt pensionssparkonto. I det förstnämnda fallet betalar försäkringsbolaget avkastningsskatt och i det sistnämnda fallet belastas pensionssparkontot med en källskatt.

Avdrag medges med högst 35 % av inkomsten efter räntefördelning och förändringar av periodiseringsfond och expensionsfond men före egenavgifter. Beräkningen får göras antingen med ledning av beskattningsårets inkomst eller närmast föregående års inkomst. Avdraget får inte vara större än 10 prisbasbelopp, dvs. 448 000 kr för år 2017.

Bil i verksamheten

Om en egenföretagare eller en bolagsman använder bilen både i verksamheten och för privat bruk i mer än ringa omfattning medges avdrag för samtliga utgifter men å andra sidan ska den privata användningen förmånsbeskattas. Reglerna för förmånsbeskattning är de samma som de som gäller för löntagare; se BILFÖRMÅN.

Om bilen inte behandlas som en rörelsetillgång medges avdrag för körning i verksamheten med 18,50 kr per mil.

Fördyrade levnadsomkostnader

Egenföretagare och delägare i handelsbolag, som i samband med arbete på annan ort övernattar på tjänstgöringsorten, medges avdrag för fördyrade levnadsomkostnader under de tre första månaderna på samma tjänstgöringsort på samma sätt som anställda. Avdrag för logi medges med det högsta av de verkliga utgifterna alternativt 110 kr. För övriga fördyringar medges avdrag med det högsta av antingen visade merutgifter eller med 220 kr för varje hel dag av bortavistelsen. För tiden efter tre månader på samma ort medges avdrag för visade och verkliga fördyringar. Det torde i praktiken innebära att avdrag kan medges med 66 kr för varje hel dag om inte visade och verkliga merutgifter är högre.

Familjebeskattning

Egenföretagare medges inte avdrag för lön till andre maken eller till barn under 16 år.

Om den andre maken har arbetat i verksamheten får inkomsten i stället delas upp mellan makarna och båda beskattas i näringsverksamhet. Om den ene maken har en ledande ställning i verksamheten med hänsyn till utbildning och andra kvalifikationer betraktas den andre maken som medhjälpare och den del av inkomsten som får beskattas hos den sistnämnde får inte överstiga marknadsmässig ersättning efter att hänsyn tagits till egenavgifter. Marknadsmässig ersättning bestäms med ledning av avtal för jämförbara arbetsuppgifter men får alltid anses uppgå till minst 90 kr efter egenavgifter om inget annat visas. Om medhjälparens make är delägare i verksamheten får även skälig avkastning på kapitalet beaktas. Om ingen av makarna eller båda har en ledande ställning i verksamheten får uppdelning göras med ledning av arbetsinsats och andra relevanta omständigheter.

Eventuell lön som har utbetalats till egna barn under 16 år är inte avdragsgill. Om barnet har fyllt 16 år medges avdrag för marknadsmässig lön.

För verksamheten som bedrivs via handelsbolag är reglerna likartade. Vissa skillnader gäller dock. Make som inte är delägare i bolaget behandlas

som anställd och beskattas därför i tjänst. I den mån lönen till en medhjälpande make är högre än marknadsmässig lön beskattas överskjutande del hos maken/företagsledaren. I de fall medhjälpande make är delägare får denne tillgodoräkna sig skälig avkastning på sitt bolagskapital. Det sistnämnda gäller också för barn som är bolagsmän.

Räntefördelning

Reglerna om räntefördelning ska tillämpas av fysiska personer och svenska dödsbon med inkomst av näringsverksamhet.

Positiv räntefördelning innebär att inkomsten av näringsverksamhet klyvs i två delar, varav en lågbeskattas i kapital medan den andra delen är förmånsgrundande och beskattas fullt ut i näringsverksamhet. Om exempelvis det positiva fördelningsbeloppet beräknas till 50 000 kr och det skattepliktiga överskottet i näringsverksamhet före räntefördelning är 550 000 kr, får beloppet minskas med 50 000 kr till 500 000 kr och 50 000 kr tas upp som inkomst av kapital. Positiv räntefördelning är – med ett undantag - frivillig och fördelningsbeloppet får sparas till efterföljande år. Om överskottet i verksamheten är mindre än det positiva fördelningsbeloppet ska överskjutande del sparas till efterföljande år.

Vid *negativ räntefördelning* flyttas i princip en del av verksamhetens ränteavdrag från näringsverksamhet till kapital genom att fördelningsbeloppet ska tas upp som inkomst av näringsverksamhet samtidigt som avdrag medges med samma belopp i kapital. Det negativa fördelningsbeloppet är exempelvis 40 000 kr och det skattepliktiga överskottet i näringsverksamhet är 450 000 kr före räntefördelning. 40 000 kr läggs till inkomst av näringsverksamhet som därefter uppvisar ett överskott på 490 000 kr och avdrag görs i kapital med 40 000 kr.

Positiv räntefördelning beräknas med ledning av statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret + 6 %. För beskattningsåret 2017 görs beräkningen med $(0,27 \% + 6 \% =)$ 6,27 % och för beskattningsåret 2016 med 6,65 %. Även den negativa räntefördelningen beräknas med ledning av statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret men med tillägg av 1 %. Om statslåneräntan understiger 0,5 % ska den procentsatsen användas i stället för den verkliga statslåneräntan. För beskattningsåret 2017 beräknas den negativa räntefördelningen med 1,50 % (1,65 % för beskattningsåret 2016).

Kapitalunderlaget för räntefördelning är skillnaden mellan de skattemässiga värdena av tillgångar och skulder i verksamheten vid utgången av närmast föregående beskattningsår. Det innebär att räntefördelning varken får eller kan göras för det första beskattningsåret. Om kapitalunderlaget är negativt ska negativ räntefördelning göras och vid positivt underlag beräknas

positiv räntefördelning. Avviker kapitalunderlaget med mindre än +/- 50 000 kr från 0 ska ingen räntefördelning göras.

I kapitalunderlaget ingår de tillgångar som vid en avyttring ska beskattas i näringsverksamheten samt fastigheter och bostadsrätter som används i den. Värderingen av tillgångarna ska i princip utgå från de värden som används vid inkomstbeskattningen. Fastigheter som har anskaffats före utgången av 1990 får dock, som alternativ till skattemässigt restvärde, tas upp till ett belopp motsvarande viss del av taxeringsvärdet för 1993. Småhusenheter tas upp med 54 %, hyreshusenheter med 48 %, industrienheter med 64 % och lantbruksenheter med 39 % av 1993 års taxeringsvärden. Om avskrivning för enstaka år gjorts med mer än 10 % av det beräknade värdet vid 1982 - 1993 års taxeringar, ska en reducering göras. Ordinarie avskrivningar fr.o.m. 1994 års taxering ska minska värdet oavsett storlek.

Samtliga skulder som avser verksamheten ska ingå inklusive avdragsgilla reserveringar. Latenta skatteskulder ska beaktas genom att hela avsättningen till periodiseringsfonder och ersättningsfonder samt 78 % av expansionsfonden behandlas som skuld. Av skatter ska endast moms beaktas.

Underlaget får - i förekommande fall - ökas med underskott som inte har kunnat utnyttjas och ska minskas med tillfälliga kapitaltillskott som gjorts under året före beskattningsåret. Till kapitalunderlaget får också eventuell sparad fördelningsbelopp läggas.

Om kapitalunderlaget var negativt vid 1995 års taxering (normalt avseende förhållandena vid ingången av 1994) fastställdes en övergångspost som var lika stor som det negativa underlaget men den tilldelades ett positivt värde. Övergångsposten får därefter läggas till kapitalunderlaget vid varje års beskattning även om det senare år positivt.

När en skattskyldig har förvärvat en näringsfastighet benefikt, d.v.s. genom arv, testamente eller gåva och i samband med förvärvet har lämnat en ersättning som överstiger fastighetens skattemässiga restvärde uppstår ett negativt underlag vid en isolerad betraktelse av fastighetsförvärvet. För att inte försvåra generationsskiften och liknande ägarbyten får därför den skattskyldige öka kapitalunderlaget med en särskild post som i princip motsvarar det negativa värde som uppstår genom förvärvet. Posten får dock endast användas så länge fastigheten finns kvar och det totala kapitalunderlaget är negativt i verksamheten.

För *delägare i handelsbolag* motsvaras kapitalunderlaget av resp. bolagsmans justerade anskaffningsutgift (se ANDELAR I HANDELSBOLAG M.M.) vid utgången av föregående beskattningsår. Räntefördelning kan därför inte göras för det första beskattningsåret. Underlaget ska reduceras med

eventuella tillfälliga kapitaltillskott under året före beskattningsåret och ökas med eventuellt sparat fördelningsbelopp. Om bolagsman under beskattningsåret har lånat pengar från bolaget till en ränta som understiger marknadsmässig ränta betraktas lånet i det här sammanhanget som ett uttag som ska minska kapitalunderlaget.

Det justerade resultatet sätter gränsen för den positiva räntefördelningen. Om exempelvis resultatet uppgår till 150 000 kr och det positiva fördelningsbeloppet har beräknats till 170 000 kr kan bara 150 000 kr utnyttjas. Resterande 20 000 kr sparas till efterföljande år. Det justerade resultatet motsvarar resultatet före förändring av periodiseringsfonder och expansionsfond, egna pensionskostnader, sjukpenning och egenavgifter. När verksamheten upphör beräknas emellertid det justerade resultatet efter återföring av periodiseringsfonder och expansionsfond. Därigenom ökas möjligheten att utnyttja stora sparade fördelningsbelopp.

Outnyttjat fördelningsbelopp kan föreligga när verksamheten upphör. Om verksamheten i exemplet ovan skulle avvecklas p.g.a. en försäljning kommer det sparade fördelningsbeloppet inte att kunna utnyttjas. Emellertid får hela eller delar av ett utnyttjat fördelningsbelopp hos en enskild näringsidkare föras över till en annan fysisk person om verksamheten överläts genom arv, testamente, gåva eller bodelning. Det krävs att hela verksamheten, en verksamhetsgren eller en ideell andel av verksamheten eller verksamhetsgrenen överläts. Om hela verksamheten överförs måste den omfatta samtliga reallgångar i verksamheten. Skulle överlåtaren behålla en del av verksamheten med reallgångar, begränsas överföringen till en så stor andel av det sparade fördelningsbeloppet som svarar mot förhållandet mellan de överlåtna reallgångarna och samtliga reallgångar hos överlåtaren före överföringen.

Expansionsfond

Expansionsfonden får användas av fysiska personer och dödsbon med inkomst av näringsverksamhet. Möjligheten att utnyttja expansionsfond innebär att vinst som kvarhålls i verksamheten beskattas med 22 %. Därigenom erhålls en beskattning av kvarhållna vinstmedel som motsvarar vad som gäller för aktiebolag. Vid en ökning av expansionsfonden medges avdrag i näringsverksamhet. Varken inkomstskatt, egenavgifter, särskild löneskatt eller allmän pensionsavgift behöver därför betalas på ökningsbeloppet. I gengäld betalas särskild expansionsfondsskatt på ökningen med 22 %. När expansionsfonden minskas återförs minskningsbeloppet till beskattning. På det återförda beloppet betalas inkomstskatt, egenavgifter alternativt särskild löneskatt samt allmän pensionsavgift i förekommande fall. Samtidigt gottskrivs den tidigare betalda expansionsfondsskatten.

Expansionsfonden är en deklarationspost. Det innebär att avdrag får göras i deklarationen utan krav på motsvarande avsättning i räkenskaperna. Bolagsmän i handelsbolag gör beräkningen individuellt oberoende av andra bolagsmäns dispositioner.

Expansionsfondens storlek begränsas dels av beskattningsårets överskott, dels av storleken på det beskattade egna kapitalet. Ökningen får inte överstiga överskottet i verksamheten före ökning av expansionsfonden, egna pensionskostnader, sjukpenning och egenavgifter men efter räntefördelning, avsättning till periodiseringsfond och förändring av skogskonto. Expansionsfonden får inte heller överstiga ett takbelopp. Takbeloppet utgörs i princip av beskattat eget kapital vid utgången av beskattningsåret, *kapitalunderlaget för expansionsfonden*. Kapitalunderlaget motsvarar det kapitalunderlag som året därpå fastställs för räntefördelning med den skillnaden att expansionsfonden inte upptas som skuld. Det innebär att det kapitalunderlag som användes för expansionsfonden vid beskattningen 2017 utgör kapitalunderlag för räntefördelning vid beskattning år 2018, varvid 78 % av expansionsfonden tas upp som skuld (se RÄNTEFÖRDELNING).

Hänsyn får tas till expansionsfondsskatten, varför taket utgörs av kapitalunderlaget dividerat med $(1 - 0,22 =) 0,78$. Det motsvarar 128,21 % av underlaget. Om exempelvis det beskattade egna kapitalet är 100 000 kr får expansionsfonden inte överstiga $128,21 \% \times 100\ 000\ \text{kr} = 128\ 210\ \text{kr}$. För bolagsmän begränsas avsättningen genom att den justerade anskaffningsutgiften vid beskattningsårets utgång inte får bli negativt.

Enskilda näringsidkare som överför verksamheten (se nedan) får beräkna och göra avsättning till expansionsfond utan hänsyn till takbeloppet vid tidpunkten för överlåtelsen.

Expansionsfonden ska återföras om verksamheten upphör eller en andel i handelsbolag avyttras eller inlöses eller bolaget likvideras. Vid företagsombildning från enskild näringsverksamhet till handelsbolag eller till aktiebolag kan dock expansionsfonden få överföras på vissa villkor. Bl.a. måste samtliga realtillgångar överföras och ett kapitaltillskott motsvarande 78 % av expansionsfonden göras till aktiebolaget. Tillskottet får inte beaktas vid kapitalvinstberäkningen vid en framtida avyttring av andelarna. I aktiebolaget utgör posten beskattat fritt kapital. Överföring av expansionsfonden kan också få göras från handelsbolag till enskild näringsidkare om bolaget upplöses. Däremot får överföring inte ske direkt från handelsbolag till aktiebolag. Handelsbolaget måste först upplösas och expansionsfonden överföras på respektive bolagsman för att därefter överföras till aktiebolag.

Expansionsfond får också, med vissa begränsningar, överföras till en enskild näringsidkare vid arv, testamente, bodelning och gåva av verksamheten, förutsatt att hela eller en andel av verksamheten eller en verksamhetsgren samtidigt övertas. Ett nettovärde (tillgångar – skulder) som motsvarar 78 % av övertagen expansionsfond måste överföras samtidigt. Om hela expansionsfonden överförs måste samtliga reallgångar övertas. Skulle bara en del av verksamheten överföras, begränsas dessutom överföringen till den del av hela fonden som de överförda reallgångarna utgör av överlåtarens samtliga reallgångar vid överlåtelsen.

Skogskonto - skogsskadekonto

För att mildra effekterna av den progressiva statliga inkomstskatten vid oregelbundna skogsinkomster hos fysiska personer och dödsbon får resultatet utjämnas mellan åren genom insättning på skogskonto. Genom insättning på skogskonto erhålls uppskov med beskattningen till dess att uttag görs från kontot.

Rätten till insättning på skogskonto är knuten till beskattningsårets skogsintäkter. Det innebär att uppskov inte medges för andra typer av näringsverksamhet än sådana som härrör från en lantbruksenhet. Det innebär samtidigt att en arrendator av en sådan fastighet kan medges uppskov eftersom han eller hon kan ha skogsintäkter utan att äga fastigheten.

Insättning medges med högst 60 % av intäkter på grund av upplåten avverkningsrätt och med 40 % av intäkter på grund av egen virkesförsäljning. Även vid uttag av skogsprodukter medges avsättning med 40 %. Om en betydande del av skogen (minst två års tillväxt) måste avverkas i förtid p.g.a. stormfällning, brand, insektsangrepp o.s.v. medges insättning med 80 % resp. 60 % i stället för med 60 % resp. 40 %. Insättningen, som måste uppgå till minst 5 000 kr, får inte medföra underskott i verksamheten. Ersättningen för avverkningsrätt måste därför uppgå till minst 8 333 kr och för sålda skogsprodukter m.m. till minst 12 500 kr. Kontoinsättning ska ha gjorts senast den dag deklarationen ska vara inlämnad.

Uttag från skogskonto får göras tidigast 4 månader efter att insättning gjorts och i förekommande fall måste varje uttag uppgå till minst 1 000 kr. Efter 10 år ska banken betala ut eventuellt kvarstående skogskontomedel.

Ränta på skogskonto gottskrivs kontoinnehavaren varje år. Årlig ränteskatt tas ut med 15 % av räntan. Resten av räntan beskattas i näringsverksamhet då den tas ut från kontot.

Skogsskadekonto erbjuder en utvidgad rätt till uppskov med beskattning av skogsintäkter. Den gäller intäkter till följd av att extraordinära omständigheter har framtvingat en avverkning eller resultat i

försäkringsersättning på grund av redan förstörd skog. Det kan exempelvis vara fråga om stormfälld skog eller skogsbrand. Om minst 1/3 av all skog i verksamheten skadats på sådant sätt, medges uppskov med beskattning av intäkterna genom insättning på skogsskadekontot. Ytterligare krav för avdragsrätt är att minst 3/4 av beskattningsårets totala skogsintäkt framtvings av skogsskadan. Uppskov medges med 80 % av köpeskillingen för upplåten avverkningsrätt och med 50 % av övriga intäkter inklusive försäkringsersättningar. Längsta uppskovsbelopp är 50 000 kr och maximal uppskovstid är 20 år.

En överlåtelse av skogsfastigheten genom försäljning eller gåva medför inte avskattning av skogskontot trots att den egentliga näringsverksamheten upphör för den som innehar skogskontot. I likhet med vad som gäller för periodiseringsfonder och expansionsfond får dessutom skogskonto och skogsskadekonto i vissa fall överföras till fastighetens nya ägare vid överlåtelse genom arv, testamente, gåva och bodelning. Det krävs att den eller de nya ägarna är närstående till överlåtaren. Om hela fastigheten överläts får hela kontobehållningen övertas av den nya ägaren. Om endast en del av fastigheten överläts får endast en del av kontot överföras. Den delen beräknas med ledning av kvoten mellan den överlätna produktiva skogsmarkens skogsbruksvärde och skogsbruksvärdet på all produktiv skogsmark.

AKTIEBOLAG

Bolagsskatten, 22 %, utgör första ledet i dubbelbeskattningen av vinster i aktiebolag. Det andra ledet inträder antingen när utdelning lämnas till aktieägarna, bolaget likvideras eller, i viss utsträckning, vid beskattning av aktieägarens försäljning av aktierna. Om aktieägaren är ett annat aktiebolag kan den ordningen medföra en kedjebeskattnings, dvs. beskattning i mer än två led. För att undanröja kedjebeskattnings är vissa utdelningar och kapitalvinster skattefria inom bolagssektorn.

I ett aktiebolag beskattas allt i inkomstslaget näringsverksamhet. Detta gäller även vid avyttring av sådana tillgångar som hos fysiska personer beskattas i kapital. Det innebär att regler för såväl näringsverksamhet som kapital används i ett aktiebolag. I näringsverksamhet gäller samma principer vid beräkningen av över- eller underskott som för fysiska personer men av uppenbara skäl är inte reglerna för exempelvis skogskonto, egna pensionsutgifter, räntefördelning och expansionsfond aktuella i aktiebolag. Å andra sidan finns vissa regler tillgängliga bara för aktiebolag. Det gäller exempelvis bestämmelser om koncernbidrag, fusioner, fissioner, verksamhetsavyttringar och partiella fissioner.

Till skillnad från vad som gäller för enskilda näringsidkare kan kapitalförluster vara avdragsgilla mot överskott av rörelsen. Detta förhållande, tillsammans med risken för kedjebeskattning, har framtvingat speciella regler för kapitalvinster och kapitalförluster i aktiebolag. Bl. a. gäller särskilda regler för innehav och avyttring av andelar i andra aktiebolag och andelar i handelsbolag. Om bolaget bedriver yrkesmässig handel med aktier eller bedriver byggnadsrörelse med vissa fastigheter i dotterbolag utgör innehavet av andelar *lagertillgångar*. Utdelning och kapitalvinster på sådana andelar är skattepliktiga. Övriga andelsinnehav är *kapitaltillgångar*, som antingen utgör *näringsbetingade andelar* eller *kapitalplaceringsandelar*. Till näringsbetingade andelar hör andelar som antingen är onoterade eller – om de är marknadsnoterade – representerar minst 10 % av rösterna eller vars innehav betingas av rörelsen i ägarbolaget eller i ett annat närstående företag. Övriga andelar utgör kapitalplaceringsandelar.

Utdelningar och kapitalvinster på näringsbetingade andelar är skattefria; i gengäld medges inte avdrag för kapitalförluster på sådana andelar. Detta gäller alltid beträffande onoterade andelar. Om andelarna är marknadsnoterade krävs för skattefrihet vid kapitalvinstbeskattning att de har innehafts under minst ett år närmast före avyttringen. Kapitalvinster och utdelningar på kapitalplaceringsandelar är skattepliktiga medan kapitalförluster endast får dras av mot kapitalvinster på kapitalplaceringsandelar inom ramen för "aktiefällan". Kapitalförluster på fastigheter som under de närmast föregående tre åren inte har använts i betydande omfattning i det egna eller närstående företags rörelse för kontors- eller produktionsändamål är avdragsgilla bara mot kapitalvinster på fastigheter i den egna verksamheten eller mot kapitalvinster på fastigheter i andra företag inom en koncern.

Om aktier ägs indirekt via handelsbolag är utdelning som lämnats till handelsbolaget skattefri på samma sätt som vid direkt innehav av aktierna. Detta gäller även kapitalvinster på aktierna. Vinster på andelar i handelsbolag är också skattefria samtidigt som avdrag inte medges för förluster på sådana andelar.

FÅMANSFÖRETAG

Begreppsdefinitioner

Med fåmansföretag avses aktiebolag och ekonomiska föreningar där högst fyra personer äger så många aktier eller andelar att de motsvarar mer än hälften av rösterna för alla aktier eller andelar. Vid beräkningen av antalet personer betraktas varje krets av närstående personer som en. Till närstående räknas far- och morföräldrar, make, avkomling eller avkomlings make, syskon, syskons make eller avkomling samt dödsbo, i vilket den skattskyldige eller någon av de närstående är delägare.

Företagsledare i ett fåmansföretag är bl. a. den eller de som har ett väsentligt inflytande i företaget till följd av såväl sin ställning i företaget som genom eget och/eller närståendes aktieinnehav.

Det finns särskilda beskattningsregler för utdelning och kapitalvinster på kvalificerade andelar i fåmansföretag (se KAPITAL). Här behandlas vissa andra regler för personer som är företagsledare eller delägare i fåmansföretag eller närstående till dessa personer.

Transaktioner mellan aktieägare och bolaget

Beskattning ska ske enligt allmänna regler och principer.

Det innebär bl. a. att användning av egendom som bolaget förvärvat uteslutande eller nästan uteslutande för företagsledarens privata bruk ska förmånsbeskattas hos denne.

Delägare som säljer egendom till fåmansföretaget till överpris eller köper egendom från fåmansföretaget till underpris ska beskattas för över- resp. undervärdet i tjänst om han arbetar i bolaget och i övriga fall som för utdelning i kapital. Vid tjänstebesiktning betraktas över- resp. underpriset som avdragsgill lön och arbetsgivaravgifter ska betalas. Om förmånen beskattas som utdelning medges bolaget inte avdrag för överpriset och vid försäljning till underpris ska bolaget uttagsbeskattas.

Vid försäljning av verksamhetsfrämmande övrig lös egendom till bolaget ska vanlig kapitalvinstbesiktning ske.

Hysesersättning för bolagets lokal i företagsledares privatbostadsfastighet beskattas som hos övriga skattskyldiga i kapital. Den som uppbär hyran medges avdrag för verkliga merkostnader om den som uppbär hyran är anställd. Övriga medges avdrag enligt schablon med 40 000 kr samt 20 % av hyran. Till den del hyran är marknadsmässig är den avdragsgill i bolaget. Överskjutande hyra kan antingen behandlas som förtäckt, avdragsgill och avgiftsgrundande lön eller som icke avdragsgill utdelning.

Reglerna om förbjudna lån gäller inte bara fåmansföretag men torde ha störst betydelse för ägare till den kategorin. Besiktning ska ske i tjänst om en fysisk person eller ett handelsbolag med fysisk person som delägare har tagit det förbjudna lånet. Besiktning ska ske i näringsverksamhet om annan juridisk person har tagit ett förbjudet lån. Om synnerliga skäl föreligger kan besiktning undantagsvis underlåtas. Om bolaget gör en ned- eller avskrivning av det förbjudna lånet eller efterskänker det ska ingen ytterligare besiktning ske hos den som redan blivit beskattad för lånet. Besiktning av lån ska också ske när lånet tagits i ett utländskt bolag om besiktning skulle ha skett om lånet tagits i ett svensk aktiebolag.

I de undantagsfall bolaget har lämnat tillåtet lån till låg eller ingen ränta till företagsledare eller närstående beskattas förmånen som löneförmån enligt reglerna för andra anställda. Värdet av förmånen är avdragsgill i kapital som ränteutgift. Däremot medges inte avdrag för ränta på förbjudna lån.

Familjebeskattning

Delägare i fåmansföretag och deras familjemedlemmar kan vara anställda i företaget och eftersom bolaget är en juridisk person medges avdrag för lönen och familjemedlemmarna beskattas i tjänst.

Vissa restriktioner gäller emellertid för lön till familjemedlemmar. Om maken till företagsledaren själv inte är företagsledare betraktas han eller hon som medhjälpande make och får själv beskattas endast till den del lönen är marknadsmässig. Överskjutande del beskattas hos den andre maken/företagsledaren och bolaget medges fortfarande avdrag. Om det inte kan visas att marknadsmässig ersättning är högre får alltid 90 kr användas som marknadsmässig ersättning.

Vidare får barn under 16 år till företagsledaren eller dennes make inte beskattas själva för lön från fåmansföretaget. Lönen ska i stället beskattas hos den av föräldrarna som har den högsta inkomsten från företaget. För äldre barn gäller att de bara får beskattas för marknadsmässig lön. Eventuell överskjutande del ska beskattas hos den av föräldrarna som har den högsta inkomsten från bolaget. Oavsett vem som ska beskattas får bolaget göra avdrag för lönen.

ÖVRIGT

PENSIONSFRSÄKRING - INDIVIDUELLT PENSIONSSPARANDE

Avdrag för pensionssparande som allmänt avdrag kan bara medges för den som har inkomst av tjänst. För avdragsrätt krävs att personen helt saknar pensionsrätt i anställningen. (Att avdrag kan medges i näringsverksamhet framgår i avsnittet EGENFÖRETAGARE OCH BOLAGSMÄN I HANDELSBOLAG) ovan.)

Avdrag medges dels för pensionsförsäkringspremier, dels för individuellt pensionssparande enligt lagen om individuellt pensionssparande (IPS). IPS får ske genom banksparring, förvärv av andelar i investeringsfonder samt i andra noterade fondpapper.

Avdrag medges med högst 35 % av inkomsten men maximalt 10 prisbasbelopp. Det motsvarar 448 000 kr för beskattningsåret 2017 (2016: 443 000 kr).

PRISBASBELOPP - INKOMSTBASBELOPP

Prisbasbeloppet räknas fram med 36 396 kr som bas varefter omräkning görs med hänsyn till prisförändringen mellan juni året före det aktuella året och juni 1997. För 2017 är det således prisförändringen mellan juni 1997 och juni 2016 som är avgörande. Prisbasbeloppet för 2017 är 44 800 kr (2016: 44 300 kr) och används bl. a. vid beräkning av grundavdraget, bilförmån, skattefria traktamenten, skattefria tävlingsvinster och avdrag för pensionsavgifter. Inkomstbasbeloppet fastställs med hänsyn till reala förändringar i pensionsgrundande inkomster under en treårsperiod och justeras med viss hänsyn till prisförändringar. Inkomstbasbeloppet används vid tillämpning av klyvningsreglerna, för att bestämma maximal pensionsgrundande inkomst samt för att beräkna taket för den allmänna pensionsavgiften. Inkomstbasbeloppet för 2017 är 61 500 kr (2016: 59 300 kr).

År	Pris-/Inkomst- basbelopp ¹	Max. pensionsgr.	År	Pris-/inkomst- basbelopp	Max. pensionsgr.
1982	17 800	133 500	2000	36 600/37 300	279 750
1983	19 400	145 500	2001	36 900/37 700	282 750
1984	20 300	152 250	2002	37 900/38 700	4 291 000
1985	21 800	163 500	2003	38 600/40 900	306 750
1986	23 300	174 750	2004	39 300/42 300	317 250
1987 ²	224 100	180 750	2005	39 400/43 300	324 750
1987 ³	324 500	183 750	2006	39 700/44 500	333 750
1988	25 800	193 500	2007	40 300/45 900	344 250
1989	27 900	209 250	2008	41 000/48 000	360 000
1990	29 700	222 750	2009	42 800/50 900	381 750
1991	32 200	241 500	2010	42 400/51 100	383 250
1992	33 700	252 750	2011	42 800/52 100	390 750
1993	34 400	258 000	2012	44 000/54 600	409 500
1994	35 200	264 000	2013	44 500/56 600	424 500
1995	35 700/36 000	270 000	2014	44 400/56 900	426 750
1996	36 200/36 800	276 000	2015	44 500/58 100	435 750
1997	36 300/37 000	277 500	2016	44 300/59 300	444 750
1998	36 400/37 100	278 250	2017	44 800/61 500	461 250
1999	36 400/37 200	279 000			

¹ Avser inkomstbasbeloppet fr.o.m.2003.

² Avser 1987-01-01 – 06-30.

³ Avser 1987-07-01 – 12-31.

⁴ Inkomstbasbeloppet för 2002 var 38 800 kr.

STATSLÅNERÄNTAN

Statslåneräntan (SLR), som fastställs en gång per vecka av Riksgäldskontoret, är en referensränta som visar veckogenomsnitt på andrahandsmarknaden av statsobligationer med en löptid av minst 5 år. När hänvisning görs till SLR vid en viss tidpunkt, avses den statslåneränta som fastställts närmast dessförinnan. SLR används som norm i olika sammanhang vid beskattningen enligt sammanställningen nedan. I allmänhet ska SLR + viss procentenhet användas; detta markeras med + a %.

SLR vid utgången november året före beskattningsåret:

räntefördelning + 1 % vid negativ fördelning¹ och + 6 % vid positiv fördelning

beräkning av gränobelopp på kvalificerade andelar i fåmansföretag + 9 %²

uppräknig av sparat utdelningsutrymme på kvalificerade andelar i fåmansföretag + 3 %²

normalränta på konvertibler för aktiva delägare i fåmansföretag + 1 %²

beskattning av förmånliga lån med rörlig ränta + 1 %³

beräkning av schablonintäkt på investeringssparkonto +0,75 %¹

SLR vid utgången november året närmast före det kalenderår då beskattningsåret avslutas:

beräkning av schablonintäkt på periodiseringsfonder i juridiska personer¹

SLR vid utgången av maj under beskattningsåret + 1 %:

beskattning av förmånliga lån med rörlig ränta om räntan förändrats med minst två procentenheter från utgången av november året före³

SLR vid avtalstidpunkten:

beskattning av förmånliga lån med fast ränta + 1 %³

SLR, genomsnittlig året före beskattningsåret:

underlag för avkastningsskatt på pensionsmedel¹

¹Statslåneräntan anses aldrig understiga 0,5 %.

²Statslåneräntan anses aldrig understiga 0 %.

³Jämförelseräntan anses aldrig understiga 0,5 %.

Statslåneräntan vid utgången av november 1990 t.o.m. 2016:

Tidpunkt	%	Tidpunkt	%
19901130	12,56	20041130	3,95
19911130	9,99	20051130	3,26
19921130	10,12	20061130	3,54
19931130	7,56	20071130	4,16
19941130	10,86	20081130	2,89
19951130	8,88	20091130	3,20
19961130	7,02	20101130	2,84
19971130	6,17	20111130	1,65
19981130	4,38	20121130	1,49
19991130	5,57	20131130	2,09
20001130	5,06	20141130	0,90
20011130	4,94	20151130	0,65
20021130	4,85	20161130	0,27
20031130	4,71		

Den genomsnittliga SLR för 2016: 0,34 %.

FASTIGHETSTAXERING

Taxeringsvärdet bestäms vid allmän, förenklad och särskild fastighetstaxering. Särskild fastighetstaxering genomförs vid behov varje år vid omfattande förändringar på fastigheten, exempelvis vid nybildade fastigheter. Allmän och förenklad fastighetstaxering genomförs enligt nedanstående tabell.

<i>Fastighetskategori</i>	<i>Allmän fastighetstaxering</i>	<i>Förenklad fastighetstaxering</i>
Småhus (exkl. småhus på lantbruk)	2021	2018
Hyreshus, ägarlägenhet	2019	2022
Lantbruk	2017	2020

SKATTEKONTO, UPPBÖRD OCH RÄNTOR

Varje skattskyldig tilldelas ett skattekonto hos Skatteverket. På kontot skuldförs skatter och avgifter enligt den *skattedeklaration* som normalt lämnas av den skatt- och avgiftsskyldige varje månad. Dessutom debiteras skattekontot med F-skatt och särskild A-skatt (SA-skatt) i förekommande fall. I skattedeklarationen redovisas i förekommande fall mervärdesskatt, punktskatt, innehållen preliminärskatt, arbetsgivaravgifter samt löneskatt. Skattedeklarationen ska lämnas varje månad av den som är arbetsgivare

och/eller av den som är skattskyldig för mervärdesskatt med en årsomsättning som överstiger 40 mnkr. Den som inte är arbetsgivare men skattskyldig för mervärdesskatt med en omsättning som inte överstiger 40 mnkr ska normalt lämna skattedeklarationen var tredje månad. Deklarationen ska ha nått Skatteverket en viss sista dag varje månad. Om den dagen är en lördag eller helgdag gäller istället närmast följande vardag. Deklarationen från företag med en årlig omsättning på över 40 mnkr ska uppta moms, innehållna skatter och arbetsgivaravgifter för närmast föregående månad och ha nått Skatteverket senast den 26 varje månad utom december då den 27 gäller. Från skattskyldiga med anställda ska deklarationen ha nått Skatteverket senast den 12 varje månad. För augusti och januari gäller dock den 17. I deklarationen ska innehållna skatter och arbetsgivaravgifter för närmast föregående månad tas upp. Företag som enbart redovisar moms med en årsomsättning som inte överstiger 40 mnkr ska lämna skattedeklaration avseende mervärdesskatt för januari – mars den 12 maj, för april – juni den 17 augusti, för juli – september den 12 november och för oktober – december den 12 februari. Undantagsvis kan även skattskyldiga med en lägre årsomsättning än 40 mnkr få redovisa mervärdesskatt varje månad för skatten avseende andra månaden före deklarationsmånaden. Skattskyldiga, som redovisar moms helårsvis, ska lämna momsdeklaration senast den 12 maj året efter utgången av beskattningsåret. För juridiska personer gäller delvis andra regler; se **MERVÄRDESSKATT**.

En förseningsavgift på 625 kr tas normalt ut om deklarationen inte lämnas i tid men kan efterges vid ursäktlighet som exempelvis sjukdom. Vid upprepade förseningar tas förseningsavgiften ut med 1 250 kr. Om oriktig uppgift har lämnats påförs skattetillägg med 20 % och med 5 % om den felaktiga uppgiften hade kunnat rättas med stöd av kontrollmaterial som normalt finns hos Skatteverket. Vid periodiseringsfel är skattetillägget 2 % om inte felet medför en förskjutning med mer än fyra månader, då skattetillägget är 5 %.

Varje månad ska skulden regleras genom att betalning av det deklarerade totalbeloppet samt eventuell F-skatt och SA-skatt ska ha mottagits av Skatteverket på förfalldagen. Till den del ingående moms överstiger utgående moms, innehållna skatter, F-skatt och SA-skatt samt arbetsgivaravgifter för perioden behöver ingen betalning göras. Förfalldagen är den dag skattedeklarationen ska ha inkommit till myndigheten (se ovan). För företag med årlig omsättning över 40 mnkr gäller dock den 12 varje månad (17 i januari) som förfalldag för innehållna skatt och arbetsgivaravgifter samt för F-skatt och SA-skatt.

Avstämning av kontot görs vanligen varje månad, under vilken någon transaktion har ägt rum och alltid efter årets utgång. Vid överskott på kontot sker normalt återbetalning och om det inte sker omedelbart gottskrivs vanligen intäktsränta. Om skatte- och avgiftsbetalning inte har reglerats i tid utfärdas en

betalningsanmaning och kostnadsränta påförs. Om betalning inte sker enligt anmaningen lämnas Skatteverkets fordran till Kronofogdemyndigheten för indrivning om det obetalda beloppet är minst 10 000 kr. För skattskyldiga som inte behöver lämna skattedeklaration och inte heller har F-skattsedel är gränsen 2 000 kr.

Efter den årliga avstämningen ska slutskattebesked med kontoställningen lämnas till skattskyldiga med beskattningsår som motsvarar kalenderår senast den 15 december (i april - september för de flesta löntagare) året efter beskattningsåret. Underskott vid den årliga avstämningen ska tillsammans med kostnadsränta ha betalats vid den förfallodag som inträffar närmast efter att 90 dagar har förflutit från dagen för beslut om avstämning. För att undvika kostnadsränta kan kompletteringsbetalning göras.

Räntan beräknas dag för dag med utgångspunkt i basräntan som motsvarar den till helt procenttal avrundande räntan på sexmånaders statsskuldväxlar x 1,25. Om räntenivån är lägre än 1 % fastställd basräntan ändå till 1,25 %. För kostnadsräntan används två nivåer: den lägre motsvarar basräntan och den högre motsvarar basräntan + 15 procentenheter. Intäktsräntan motsvarar 45 % av basräntan.

Vid överskott på skattekontot har tidigare gottskrivits intäktsränta men den har slopats fr.o.m. 2017.

Kostnadsräntan beräknas enligt följande: Den högsta räntenivån, 15 % + basräntan, används vid för sent inbetalade skatter. Övrig kostnadsränta beräknas med basräntan. Kostnadsränta avseende slutlig skatt beräknas med basräntan fr.o.m. den 13 i den andra månaden efter utgången av beskattningsåret t.o.m. den dag då skatten ska betalas till den del den kvarstående skatten överstiger 30 000 kr. För lägre belopp beräknas räntan fr.o.m. den 4 i den femte månaden efter utgången av beskattningsåret. För fysiska personer och juridiska personer med beskattningsår som sammanfaller med kalenderåret innebär reglerna att räntan på skuld avseende kvarstående skatt räknas fr.o.m. den 13 februari året efter beskattningsåret till den del skulden överstiger 30 000 kr medan ränta på lägre skatteskuld beräknas fr.o.m. den 4 maj samma år. För skattskyldiga med beskattningsår som exempelvis avslutas den 31 augusti gäller ränteberäkningen fr.o.m. den 13 oktober till den del skulden överstiger 30 000 kr och fr.o.m. den 4 januari efterföljande kalenderår på resten av skulden.

FÖRSENINGSAVGIFT - DEKLARATIONSTIDPUNKT

Fysiska personer ska lämna inkomstdeklaration senast den 2 maj 2017. Vid brutna räkenskapsår (juridiska personer) ska inkomstdeklarationen lämnas senast enligt följande tablå.

Beskattningsår avslutas	Deklarationstidpunkt
31/1, 28/2, 30/3, 31/4	1/11
31/5, 30/6	15/12
30/7, 31/8	1/3
30/9, 31/10, 30/11, 31/12	3/7

Om deklarationen lämnas elektroniskt förskjuts sista deklarationstidpunkt framåt med en månad.

Om deklarationen inlämnas för sent eller är så bristfällig att den inte kan användas vid beskattningen debiteras förseningsavgift. Avgiften uppgår till 6 250 kr för aktiebolag och till 1 250 kr för övriga. Om deklaration därefter inte inlämnas inom tre månader påförs ytterligare en förseningsavgift och om deklaration inte inlämnas efter ytterligare 2 månader påförs avgiften en tredje gång. Förseningsavgift debiteras också om uppgiftsskyldigheten för handelsbolag inte har uppfyllts. Avgiften kan efterges p.g.a. exempelvis sjukdom.

Förseningsavgift, sammanfattning:

<i>Inkomstdeklaration inlämnad</i>	<i>Aktiebolag</i>	<i>Övriga</i>
Efter den senaste deklarationsdag	6 250 kr	1 250 kr
Senare än 3 månader efter ordinarie inlämningsdag	12 500 kr	2 500 kr
Senare än 6 månader efter ordinarie inlämningsdag	18 750 kr	3 750 kr

Om en skattedeklaration inlämnas för sent är förseningsavgiften 625 kr.

SKATTETILLÄGG

Skattetillägg ska påföras om det klart framgår att den skattskyldige har lämnat en oriktig uppgift i ett skriftligt meddelande som ska användas vid beskattningen. Det innebär att felaktiga eller utelämnade uppgifter av betydelse för beskattningen kan medföra skattetillägg. Det krävs varken uppsåt, vårdslöshet eller oaktsamhet. Men om den oriktiga eller utelämnade uppgiften tillsammans med övriga lämnade uppgifter utgör tillräckligt underlag för en korrekt beskattning anses inte oriktig uppgift föreligga. Detta gäller också om det är uppenbart för SKV att den oriktiga uppgiften inte kan användas som underlag för ett beskattningsbeslut.

Skattetillägg kan avse praktiskt taget alla skatter och avgifter. Tillägget tas ut vid inkomstbeskattningen m.fl. med 40 % av den skatt som skulle ha undanhållits om den felaktiga uppgiften inte hade uppmärksamats. På andra

skatter och avgifter är skattetillägget 20 %. Avgiften beräknas efter 10 % resp. 5 % om det framgår att uppgiften visserligen är oriktig men att den inte kan rättas med ledning av kontrollmaterial som normalt finns tillgängligt hos SKV inom ett år efter utgången av beskattningsåret.

Vid underskott behöver en felaktig uppgift inte omedelbart leda till lägre skatt. En rättelse av den felaktiga uppgiften kan medföra att det fortfarande föreligger ett underskott och felet kommer att påverka den beskattningsbara inkomsten först under det år då underskottet kan utnyttjas. Skattetillägget kan ändå påföras men beräknas på en fjärdedel av den minskning av underskottet som en rättelse skulle ha medfört. Skattetillägget är vidare begränsat till 10 % resp. 2 alt. 5 % om den felaktiga uppgiften avser en periodisering av inkomster eller utgifter resp. underlag för arbetsgivaravgifter, moms o.s.v.

Skattetillägg ska inte tas ut om den felaktiga uppgiften har rättats – eller hade kunnat rättas – med hjälp av kontrollmaterial som har varit tillgängligt för SKV inom ett år från utgången av beskattningsåret. Dit hör exempelvis kontrolluppgifter, deklarationen för närmast föregående år, uppgift om taxeringsvärden eller andra uppgifter som finns tillgängliga hos Skatteverket. Skattetillägg ska också underlåtas om en oriktig uppgift har rättats frivilligt. Det ligger då i sakens natur att rättelsen ska ha gjorts innan felaktigheten har upptäckts av Skatteverket. Slutligen ska skattetillägg inte påföras om det undanhållna skattebeloppet är obetydligt.

De särskilda avgifterna kan efterges, helt eller delvis, om det är oskäligt att ta ut avgiften med fullt belopp. Det kan gälla om det finns ett samband mellan felaktigheten och den skattskyldiges ålder, bristande hälsa eller liknande. Det kan också vara så att en särskilt svår skatteregel har misstolkats eller att informationen om bestämmelsen har varit svårtillgänglig. Även bristande erfarenhet av den aktuella skattefrågan kan utgöra en ursäktlighetsgrund liksom vilseledande kontrolluppgifter. En partiell nedsättning kan bli aktuell om avgiften inte står i rimlig proportion till felaktigheten eller underlåtenheten.

Om åtal har väckts för skattebrott i en viss fråga kan inte skattetillägg beslutas i samma fråga enligt principen om förbud mot dubbelbestraffning. Det innebär också att åtal inte kan väckas om skattetillägg har beslutats.

FÖRBEHÅLLSBELOPP OCH RIKSNORM

Förbehållsbelopp

Förbehållsbeloppet ("existensminimum") vid utmätning av lön bestäms med ledning av ett normalbelopp. Normalbeloppets storlek framgår nedan och omfattar

alla vanliga levnadskostnader utom boendekostnaden. De faktiska kostnaderna för boendet ska – med vissa undantag och justeringar - läggas till normalbeloppet.

Normalbelopp per månad vid utmätning av lön under år 2017.

Ensamstående	4 734 kr
Makar och jämställda (sambor)	7 820 kr
Barn t.o.m. det kalenderår då barnet fyller sex år	2 512 kr
Barn fr.o.m. det kalenderår då barnet fyller sju år	2 891 kr

(Källa: KFM)

Riksnorm i socialtjänsten

Enligt socialtjänstlagen ska kommunen lämna försörjningsstöd dels för livsmedel, kläder och skor, fritid och lek samt hygien, dels för andra kostnader som boende, el, arbetsresor, läkarvård m.m. Till vägledning för kommunernas stöd avseende den förstnämnda gruppen av kostnader fastställer Socialstyrelsen varje år en riksnorm, som framgår av nedanstående sammanställning. Kommunerna kan i enskilda fall avvika från riksnormen såväl uppåt som nedåt. Riksnormen utgörs av summan av de personliga kostnaderna för alla medlemmar i hushållet och de gemensamma hushållskostnaderna.

Riksnormen för 2017

Personliga kostnader (inkl. lunch)

Vuxna

Ensamstående	2 980 kr
Samboende	5 370 kr

Barn

Under 1 år	1 860 kr
1 – 2 år	2 100 kr
3 år	1 850 kr
4 – 6 år	2 100 kr
7 – 10 år	2 690 kr
11 – 14 år	3 120 kr
15 – 18 år	3 540 kr
19 – 20 år	3 570 kr

Gemensamma hushållskostnader

1 person	950 kr
2 personer	1 060 kr
3 personer	1 330 kr
4 personer	1 520 kr
5 personer	1 740 kr
6 personer	1 980 kr
7 personer	2 150 kr

ADRESSER

Myndigheter

Myndighet	Adress	Telefon	Fax
Bokföringsnämnden	Box 7849, 103 99 Stockholm bfn@bfn.se	08-787 80 28	08-21 97 88
Bolagsverket	851 81 Sundsvall bolagsverket@bolagsverket.se	0771-670 670	060-12 98 40
Årsredovisningar	851 98 Sundsvall		
Företagsinteckningar	Box 700, 851 21 Sundsvall		
Departementen	103 33 Stockholm	08-405 10 00	
Rådet för finansiell rapportering	Väpnarg. 8, 114 15 Stockholm mikael.scheja@radetforfinansiellrapportering.se	08-50 88 22 79	08-32 12 50
Skatterättsnämnden	Box 24144, 104 51 Stockholm kansliet@skatterattsnamnden.se	010-574 79 57	08-21 06 19

Skatteverket

Gemensamt telefonnummer till Skatteverkets kontor är 0771-567 567. För beställning av blanketter, broschyrer och personbevis är telefonnumret 020-567 000.

E-post till Skatteverket skickas via en ingång på Skatteverkets hemsida.

Besöksadresserna till Skatteverkets servicekontor anges efter ort i bokstavsordning.

Skattekontor

Skatteverkets huvudkontor	171 94 Solna	0771-567 567	08-28 03 32
Skattekontor, Storföretag			
Göteborg	403 32 Göteborg	0771-567 567	010-573 52 50
Malmö	205 95 Malmö	0771-567 567	010-574 62 10
Stockholm	116 81 Stockholm	0771-567 567	08-28 03 22
Ludvika (punktskatter)	771 83 Ludvika		0240-103 40
Alkohol- och tobak		010-578 71 99	
Energi		010-578 71 02	
A-SINK m.m.		0771-567 567	
Reklamskatt m.m.		010-578 70 62	

Skattekontorens, övriga, postadresser i bokstavsordning efter ort

Ort	Postadress	Ort	Postadress
Borås	Skatteverket Box 29 501 13 Borås	Gävle	Skatteverket 801 73 Gävle
Eskestuna	Skatteverket Box 538 631 07 Eskestuna	Göteborg	Skatteverket Box 2825 403 20 Göteborg
Falun	Skatteverket 791 86 Falun	Halmstad	Skatteverket 301 87 Halmstad

Ort	Postadress	Ort	Postadress
Helsingborg	Skatteverket Box 811 251 08 Helsingborg	Skövde	Skatteverket 541 84 Skövde
Hudiksvall	Skatteverket Box 350 824 28 Hudiksvall	Sollefteå	Skatteverket Nipan 163 881 52 Sollefteå
Härnösand	Skatteverket 871 87 Härnösand	Stockholm	Skatteverket 171 94 Solna
Jönköping	Skatteverket 551 95 Jönköping	Sundsvall	Skatteverket Box 500 851 07 Sundsvall
Kalmar	Skatteverket 391 87 Kalmar	Södertälje	Skatteverket Box 170 151 22 Södertälje
Karlskrona	Skatteverket 371 23 Karlskrona	Uddevalla	Skatteverket Box 563 451 22 Uddevalla
Karlstad	Skatteverket 651 89 Karlstad	Umeå	Skatteverket 901 80 Umeå
Kiruna	Skatteverket Box 844 981 28 Kiruna	Uppsala	Skatteverket 751 87 Uppsala
Kristianstad	Skatteverket 291 87 Kristianstad	Vetlanda	Skatteverket Box 96 574 21 Vetlanda
Linköping	Skatteverket 581 80 Linköping	Visby	Skatteverket Box 1214 621 23 Visby
Luleå	Skatteverket 971 82 Luleå	Värnamo	Skatteverket 551 95 Jönköping
Lund	Skatteverket 205 11 Malmö	Västervik	Skatteverket 593 85 Västervik
Lycksele	Skatteverket Box 213 921 24 Lycksele	Västerås	Skatteverket 721 50 Västerås
Malmö	Skatteverket 205 30 Malmö	Växjö	Skatteverket 351 97 Växjö
Norrköping	Skatteverket Box 942 601 19 Norrköping	Ängelholm	Skatteverket Box 811 251 08 Helsingborg
Nyköping	Skatteverket 611 89 Nyköping	Örebro	Skatteverket 701 87 Örebro
Simrishamn	Skatteverket Box 164 272 24 Simrishamn	Örnsköldsvik	Skatteverket 901 80 Umeå
Skellefteå	Skatteverket Box 340 931 24 Skellefteå	Östersund	Skatteverket 831 87 Östersund

(Källa: Skatteverket i januari 2017)

Servicekontor (besöksadresser)

Alingsås	Sveagatan 8 h	Luleå	Storg. 33
Arvidsjaur	Sjukstugegatan 3	Lund	Stora Södergatan 45
Arvika	Strandvägen 2	Lycksele	Storgatan 45
Avesta	Kungsgatan 13	Malmö	Kattsundsgatan 7
Borlänge	Stationsgatan 2	Mariestad	Kungsgatan 6
Borås	Torggatan 23	Mora	Hantverkaregatan 14
Bollnäs	Collinigatan 4	Motala	Kungsgatan 20
Enköping	Korsängsgatan 38	Norrköping	Drottninggatan 59
Eskilstuna	Kungsgatan 13	Norrtälje	Posthusgatan 9
Eslöv	Södergatan 6 B	Nyköping	Östra Rundgatan 11
Fagersta	Bragevägen 1 A	Nässjö	Rådhusgatan 20
Falkenberg	Holgersgatan 22	Oskarshamn	Åsavägen 7
Falköping	Stora Torget 5	Piteå	Hamngatan 40
Falun	Ölandsgatan 5	Sala	Gillegatan 3
Gislaved	Köpmannagatan 8	Sandviken	Odengatan 32
Gällivare	Klockijungsvägen 1	Simrishamn	Storgatan 36C
Gävle	Skomakargatan 1	Skellefteå	Kanalgatan 77
Göteborg		Skövde	Skolgatan 1
Rosenlund	Hvitfeldspl. 9	Sollefteå	Nipan 163
Hisingen	Vägmästaregatan 1	Stockholm	
Nordstan	Östra hamngatan 16	Kungsholmen	Lindhagensg. 76
V. Frölunda	Frölunda Lilla Saluhall	Stockholm City	Regeringsg. 109
Hagfors	Köpmangatan 3	Strängnäs	Trädgårdsgatan 1
Hallunda/		Strömstad	Surbrunnsgatan 13
Botkyrka	Hallunda centrum	Strömsund	Storgatan 4
Halmstad	Skansgatan 1 E	Sundbyberg	Stureg. 16 a
Haparanda	Storgatan 79	Sundsvall	Storgatan 49-51
Helsingborg	Carl Krooks gata 24	Sveg	Berggatan 5
Hudiksvall	Drottninggatan 7	Söderhamn	Köpmangatan 21
Härnösand	Köpmang. 5	Södertälje	Nygatan 20-22
Hässleholm	Första Avenyn 14 C	Tierp	Centralgatan 17
Jönköping	Barnarpsgatan 62	Tranås	Smedjegatan 1
Kalmar	Malmbrogatan 12	Trelleborg	Kontinentgatan 2
Karlshamn	Stadsporgsgatan 9	Trollhättan	Kungsgatan 49
Karlskoga	Karlskoga Lasarett Entré B	Uddevalla	Lilla Norrgatan 1
Karlskrona	Stenbergsgård 8	Umeå	Sveagatan 12
Karlstad	Våxnäsgränd 10	Uppsala	Kungsängsgatan 43
Katrineholm	Djulögatan 27	Varberg	Baggens Gränd 1
Kiruna	Föreningsgatan 15	Vetlanda	Vitalagatan 7 B
Kista	Isafjordsgatan 30 D	Vilhelmina	Terminalgatan 2
Klippan	Östra Nygatan 2	Visby	Artillerigatan 11
Kristianstad	Spannmålsgatan 3	Vänersborg	Kronogatan 12
Kristinehamn	Norra Torget 10	Värnamo	Storgatan 51
Kungsbacka	Kabelgatan 12	Västervik	Kvarngatan 10
Kungälv	Uddevallavägen 1	Västerås	Stora gatan 33
Köping	V. Långgatan 6	Växjö	Norrkatan 22-24
Landskrona	Eriksgatan 90	Ystad	Missunnvägen 11
Lidköping	Fiskaregatan 4a	Ålmhult	Gotthards gata 5
Lindesberg	Prästgatan 10	Ängelholm	Polisgatan 4
Linköping	Kungsgatan 27	Ämål	S Långg. 12-14
Ljungby	Kungsgatan 11	Örebro	Slottsgatan 10
Ljusdal	Norra Järnvägsgatan 39	Örnsköldsvik	Torggatan 10
Ludvika	Storgatan 16	Östersund	Storgatan 46

Domstolar

Domstol	Postadress E-postadress	Telefon	Fax
Högsta förvaltningsdomstolen			
Stockholm	Box 2293, 103 17 Stockholm hogstaforvaltningsdomstolen@dom.se	08-561 676 00	08-561 678 20
Kammarrätter			
Ort			
Göteborg	Box 1531, 401 50 Göteborg kammarratten.goteborg@dom.se	031-732 74 00	031-732 76 00
Jönköping	Box 2203, 550 02 Jönköping kammarrattenijonkoping@dom.se	036-15 68 00	036-16 69 50
Stockholm	Box 2302, 103 17 Stockholm kammarrattenistockholm@dom.se	08-561 690 00	08-14 98 89
Sundsvall	Box 714, 851 21 Sundsvall kammarrattensundsvall@dom.se	060-18 66 00	060-18 66 52
Förvaltningsrätter			
Ort			
Falun	Box 45, 791 21 Falun forvaltningsrattenifalun@dom.se	023-383 00 00	023-383 00 80
Göteborg	Box 53197, 400 15 Göteborg forvaltningsrattenigoteborg@dom.se	031-732 70 00	031-711 78 59
Härnösand	Box 314, 871 27 Härnösand forvaltningsratteniharnosand@dom.se	0611-46 06 00	0611-51 18 20
Jönköping	Box 2201, 550 02 Jönköping forvaltningsrattenijonkoping@dom.se	036-15 66 00	036-15 66 55
Karlstad	Box 568, 651 12 Karlstad forvaltningsrattenikarlstad@dom.se	054-14 85 00	054-14 85 30
Linköping	Box 406, 581 04 Linköping forvaltningsrattenilinkoping@dom.se	013-25 11 00	013-25 11 40
Luleå	Box 849, 971 26 Luleå forvaltningsrattenilulea@dom.se	0920-29 54 90	0920-22 04 59
Malmö	Box 4522, 203 20 Malmö forvaltningsrattenimalmo@dom.se	040-35 35 00	040-97 24 90
Stockholm	115 76 Stockholm forvaltningsrattenistockholm@dom.se	08-561 680 00	08-561 680 01
Umeå	Box 193, 901 05 Umeå forvaltningsratteniumea@dom.se	090-17 74 00	090-13 75 88
Uppsala	Box 1853, 751 48 Uppsala forvaltningsratteni uppsala@dom.se	018-431 63 00	018-10 00 34
Växjö	Box 42, 351 03 Växjö forvaltningsrattenivaxjo@dom.se	0470-56 02 00	0470-255 02

(Källa: Domstolsverket)

KOMMUNALA SKATTESATSER

Kommunala skattesatser 2017

Tabellen visar den totala kommunalskatten till primärkommun och landstingskommun länsvis och kommunvis. Genomsnittlig kommunalskatt för hela riket är 32,12. I skattesatsen ingår inte kyrkoavgiften och inte heller begravningsavgiften. Dessa framgår av nästa tabell.

Län Kommun	Total skattesats %	Län Kommun	Total skattesats %
Stockholms län	30,57	Uppsala	32,85
Botkyrka	32,23	Älvkarleby	34,40
Danderyd	29,43	Östhammar	33,40
Ekerö	31,33	Södermanlands län	32,72
Haninge	31,76	Eskilstuna	32,85
Huddinge	31,95	Flen	33,10
Järfälla	31,23	Gnesta	32,95
Lidingö	30,72	Katrineholm	32,95
Nacka	30,61	Nyköping	32,25
Norrtälje	31,80	Oxelösund	33,05
Nykvarn	32,05	Strängnäs	32,50
Nynäshamn	31,93	Trosa	32,43
Salem	31,75	Vingåker	33,50
Sigtuna	32,08	Östergötlands län	31,91
Sollentuna	30,20	Boxholm	32,52
Solna	29,20	Finspång	32,85
Stockholm	29,98	Kinda	31,65
Sundbyberg	30,98	Linköping	30,90
Södertälje	32,23	Mjölby	32,60
Tyresö	31,58	Motala	32,40
Täby	29,63	Norrköping	32,45
Upplands Väsby	31,60	Söderköping	31,88
Upplands-Bro	31,68	Vadstena	33,50
Vallentuna	31,08	Valdemarsvik	33,18
Vaxholm	31,86	Ydre	32,65
Värmdö	31,26	Åtvidaberg	32,65
Österåker	29,83	Ödeshög	32,30
Uppsala län	32,98	Jönköpings län	32,90
Enköping	33,05	Aneby	33,35
Heby	34,21	Eksjö	33,52
Håbo	33,05	Gislaved	33,39
Knivsta	32,62	Gnosjö	33,50
Tierp	32,70	Habo	33,43

Län Kommun	Total skattesats %	Län Kommun	Total skattesats %
Jönköping	32,60	Båstad	30,92
Mullsjö	33,10	Eslöv	31,23
Nässjö	33,45	Helsingborg	30,90
Sävsjö	33,18	Hässleholm	31,65
Tranås	32,67	Höganäs	30,42
Vaggeryd	32,45	Hörby	31,77
Vetlanda	32,77	Höör	31,62
Värnamo	32,78	Klippan	31,44
Kronobergs län	32,34	Kristianstad	32,15
Alvesta	33,02	Kävlinge	29,20
Lessebo	33,41	Landskrona	30,93
Ljungby	32,67	Lomma	30,33
Markaryd	32,91	Lund	31,93
Tingsryd	32,67	Malmö	31,93
Uppvidinge	33,21	Osby	32,95
Växjö	31,79	Perstorp	31,50
Älmhult	32,56	Simrishamn	31,20
Kalmars län	33,15	Sjöbo	31,61
Borgholm	32,95	Skurup	31,11
Emmaboda	33,08	Staffanstorps	29,83
Hultsfred	33,28	Svalöv	31,43
Högsby	33,08	Svedala	30,93
Kalmar	33,18	Tomelilla	31,30
Mönsterås	32,78	Trelleborg	31,29
Mörbylånga	32,78	Vellinge	29,19
Nybro	33,70	Ystad	30,80
Oskarshamn	33,63	Åstorp	30,98
Torsås	32,80	Ängelholm	30,93
Vimmerby	33,73	Örkelljunga	29,75
Västervik	32,53	Östra Göinge	31,68
Gotlands län	33,60	Hallands län	31,78
Gotland	33,60	Falkenberg	31,92
Blekinge län	33,38	Halmstad	31,25
Karlshamn	33,40	Hylte	32,27
Karlskrona	33,29	Kungsbacka	32,15
Olofström	33,35	Laholm	31,40
Ronneby	33,55	Varberg	31,15
Sölvesborg	33,46	Västra Götalands län	32,78
Skåne län	31,30	Ale	33,35
Bjuv	31,58	Alingsås	32,84
Bromölla	32,45	Bengtstors	34,40
Burlöv	30,78	Bollebygd	33,07

Län Kommun	Total skattesats %	Län Kommun	Total skattesats %
Borås	32,79	Vänernsberg	33,69
Dals-Ed	34,69	Åmål	33,94
Essunga	33,05	Öckerö	32,69
Falköping	33,08	Värmlands län	33,24
Färgelanda	33,74	Arvika	32,70
Grästorp	33,05	Eda	33,45
Gullspång	33,97	Filipstad	33,20
Göteborg	32,60	Forshaga	33,55
Götene	33,25	Grums	33,70
Herrljunga	33,42	Hagfors	33,70
Hjo	33,05	Hammarö	33,30
Härryda	32,10	Karlstad	32,95
Karlsborg	32,80	Kil	33,55
Kungälv	32,92	Kristinehamn	33,65
Lerum	32,13	Munkfors	33,70
Lidköping	32,74	Storfors	33,70
Lilla Edet	33,85	Sunne	33,35
Lysekil	33,94	Säffle	33,20
Mariestad	32,74	Torsby	33,70
Mark	32,69	Årjäng	33,65
Mellerud	34,08	Örebro län	33,21
Munkedal	35,11	Askersund	33,50
Mölnadal	31,74	Degerfors	33,85
Orust	35,09	Hallsberg	33,10
Partille	31,44	Hällefors	33,60
Skara	32,58	Karlskoga	33,55
Skövde	32,34	Kumla	33,15
Sotenäs	33,47	Laxå	33,73
Stenungsund	33,12	Lekeberg	33,98
Strömstad	33,39	Lindesberg	33,85
Svenljunga	33,38	Ljusnarsberg	32,59
Tanum	33,04	Nora	33,80
Tibro	32,69	Örebro	32,90
Tidaholm	33,55	Västmanlands län	32,01
Tjörn	32,19	Arboga	33,29
Tranemo	32,98	Fagersta	32,99
Trollhättan	33,04	Hallstahammar	32,69
Töreboda	32,70	Kungsör	32,91
Uddevalla	33,64	Köping	33,04
Ulricehamn	32,53	Norberg	33,54
Vara	33,25	Sala	33,19
Värgårda	32,69	Skinnskatteberg	33,39

Län Kommun	Total skattesats %	Län Kommun	Total skattesats %
Surahammar	33,19	Berg	33,72
Västerås	31,24	Härjedalen	33,67
Dalarnas län	33,83	Krokombom	33,37
Avesta	33,60	Ragunda	34,42
Borlänge	34,05	Strömsund	34,42
Falun	33,70	Åre	33,42
Gagnef	34,17	Östersund	33,22
Hedemora	33,80	Västerbotten län	34,21
Leksand	33,45	Bjurholm	34,45
Ludvika	33,70	Dorotea	35,15
Malung-Sälen	34,20	Lycksele	34,40
Mora	33,97	Malå	34,70
Orsa	34,05	Nordmaling	34,60
Rättvik	33,45	Norsjö	34,70
Smedjebacken	34,09	Robertsfors	34,45
Säter	33,95	Skellefteå	33,95
Vansbro	33,93	Sorsele	34,45
Älvdalen	33,95	Storuman	34,45
Gävleborgs län	33,54	Umeå	34,15
Bollnäs	33,37	Vilhelmina	34,75
Gävle	33,77	Vindeln	34,95
Hofors	34,37	Vännäs	34,95
Hudiksvall	33,12	Åsele	34,45
Ljusdal	33,87	Norrbottens län	33,91
Nordanstig	34,02	Arjeplog	34,84
Ockelbo	34,27	Arvidsjaur	34,14
Ovanåker	33,37	Boden	33,94
Sandviken	33,12	Gällivare	33,89
Söderhamn	33,17	Haparanda	33,84
Västernorrlands län	34,04	Jokkmokk	34,29
Härnösand	34,63	Kalix	33,89
Kramfors	34,43	Kiruna	34,39
Sollefteå	34,68	Luleå	33,84
Sundsvall	33,88	Pajala	34,84
Timrå	33,93	Piteå	33,59
Ånge	34,62	Älvsbyn	33,79
Örnsköldsvik	33,73	Överkalix	34,14
Jämtlands län	33,49	Övertorneå	33,09

* På grund av avrundning kan summan av skattesatsen till kommun och landsting inte bli exakt densamma som total skattesats.

Källa: SCB

KYRKOAVGIFTER 2017

Svenska kyrkan och vissa andra trossamfund tar in avgiften via skattsedel. Avgiften beräknas normalt på den beskattningsbara förvärvsinkomsten. Alla skattskyldiga betalar begravningsavgift oavsett kyrkotillhörighet. Även begravningsavgiften tas ut via skattsedel. Genomsnittlig kyrkoavgift till Svenska kyrkan exklusive begravningsavgiften är 1,02 % och genomsnittlig begravningsavgift är 0,246 %.

Avgiftssatserna (i genomsnitt) för andra registrerade trossamfund som tar ut avgiften via skattsedel framgår av följande tabell.

<i>Registrerat trossamfund</i>	<i>Avgift %</i>
Bosniakiska Islamiska samfundet – BIS	0,70
Evangeliska Frikyrkan	1,00
Equmeniakyrkan	1,00
Frälsningsarmén	1,00
Förenade Islamisk Föreningar i Sverige	0,70
Islamiska kulturcenterunionen i Sverige	1,00
Metodistkyrkan i Sverige	1,00
Pingst-, fria församlingar i samverkan	1,00
Romersk-katolska kyrkan	1,00
Svenska Alliansmissionen	1,00
Svenska Baptistsamfundet	1,00
Svenska Missionskyrkan	1,00
Sveriges Muslimska Förbund	0,50
Syrisk-ortodoxa Patriarkatets Ställföreträdarskap i Sverige	1,00
Syrisk Ortodoxa Ärkestiftet av Sverige och Skandinavien	1,00
Ungerska Protestantiska Samfundet i Sverige	1,00

(Källa: Skatteverket, SCB och Svenska kyrkan)

Kontakt:

BORÅS

Sydrevisjoner Väst AB

Skaraborgsvägen 21
506 30 Borås
Tel: +46 33 29 02 60
boras@crowehorwath.se

HELSINGBORG

Nyström & Partners Revision KB

Vasatorpsvägen 1
254 57 Helsingborg
Tel: +46 42 16 32 90
helsingborg@crowehorwath.se

KRISTIANSTAD

Kindberg Revision AB

Östra Storgatan 24
291 31 Kristianstad
Tel: +46 44 12 12 12
claes.kindberg@crowehorwath.se

MALMÖ

Tönnerviks Horwath AB

Drottninggatan 1 D
212 11 Malmö
Tel: +46 40 39 38 30
malmo@crowehorwath.se

KUNGÄLV

Crowe Horwath Sydrevisjoner AB

Bultgatan 40 A
442 40 Kungälv
Tel: +46 70 547 37 80
kungalv@crowehorwath.se

STOCKHOLM

Crowe Horwath Osborne AB

Drottninggatan 89
Box 1306
111 83 Stockholm
Tel: +46 8 534 80 300
stockholm@crowehorwath.se

SÖLVESBORG

Kindberg Revision AB

Gesällvägen 2
294 77 Sölvesborg
Tel: +46 456 196 90
solvesborg@crowehorwath.se

UDDEVALLA

Sydrevisjoner AB

Victor Andréens väg 5
451 50 Uddevalla
Tel: +46 522 148 80
uddevalla@crowehorwath.se

VÄSTERÅS

Hanneryd & Colling Revision AB

Metallverksgatan 6
721 30 Västerås
Tel: +46 21 12 23 00
owe.hanneryd@crowehorwath.se
lillemor.colling@crowehorwath.se

VÄXJÖ

Tönnerviks Horwath Revision AB

Södra Vallviksvägen 12
352 51 Växjö
Tel: +46 470 79 56 00
vaxjo@crowehorwath.se

ÄLMHULT

Tönnerviks Horwath Revision AB

Storgatan 1
343 32 Älmhult
Tel: +46 476 171 70
almhult@crowehorwath.se



Engagerade människor ger mervärde.

Genom en decentraliserad organisation erbjuder vi våra kunder lokal service med tjänster av hög kvalitet inom områdena revision, redovisning och skattersamt annan kvalificerad affärsrådgivning.

Adress och telefonnummer till närmaste Horwath kontor hittar du på vår webbsida.

www.crowehorwath.se