



## Extramaterial till R2000 Redovisning 2 samt Ekonomistyrning Redovisning och beskattning

### Faktablad Beskattning - deklARATION 2017 Version 2

(se även anvisningar [www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se))

## Beskattning av förvärvsinkomster

*Inkomstskatt + fastighetsavgift/fastighetsskatt – skattereduktioner*

**= Slutlig skatt för privatperson (+ ev kyrkoavgift)**

Kommunal inkomstskatt 65 kap IL (Inkomstskattelagen)

Kommunalskatt och landstingsskatt (varierar från kommun till kommun) och beräknas på hela den beskattningsbara förvärvsinkomsten, dvs efter allmänt avdrag och grundavdrag.

Kyrkoavgift och begravningsavgift: Debiteras beroende på kyrkotillhörighet

Statlig inkomstskatt - 65 kap IL

*Beskattningsbar förvärvsinkomst*

*Skatt*

100 kr – 430 200 kr

0 kr

430 300 kr – 625 800 kr

20 % x (beskattningsbar inkomst – 430 200 kr)

625 900 kr –  $39\,120 \text{ kr} + 25\% \times (\text{beskattningsbar inkomst} - 625\,800 \text{ kr})$

#### Allmän pensionsavgift – Lag om allmän pensionsavgift

Beräknas på förvärvsinkomster upp till 8,07 inkomstbasbelopp för pensionsgrundande inkomst ( $8,07 \times 59\,300 = 478\,551 \text{ kr}$ ) och avrundas var för sig till närmsta 100-tal kronor (50 kr nedåt):

Allmän pensionsavgift 7 % (max underlag 478 551, max avgift 33 500 kr).

Hela pensionsavgiften medför skattereduktion till 100 % (se nedan).

#### Grundavdrag för den som inte fyllt 65 år vid beskattningsårets ingång (statligt och kommunalt)

##### – 63 kap IL

<i>Taxerad årsinkomst</i>	<i>Grundavdrag (avrundas uppåt till helt 100-tal)</i>
– 44 100	18 800 kr men högst taxerad förvärvsinkomst ( $0,423 \times 44\,300 = 18\,738 \approx 18\,800 \text{ kr}$ )
44 200 – 120 400	$18\,738 + 0,2 (\text{taxerad inkomst} - 43\,857)$
120 500 – 137 800	34 200 kr ( $0,77 \times 44\,300 = 34\,111 \approx 34\,200 \text{ kr}$ )
137 900– 348 800	$34\,111 - 0,1(\text{taxerad inkomst} - 137\,773 \text{ kr})$
348 900 –	13 000 kr ( $0,293 \times 44\,300 = 12\,979 = 13\,000$ )

#### Grundavdrag, inkl förhöjt grundavdrag, för den som fyllt 65 år vid beskattningsårets ingång (statligt och kommunalt) – 63 kap IL

<i>Taxerad årsinkomst</i>	<i>Grundavdrag (avrundas uppåt till helt 100-tal)</i>
– 49 100	49 100 men högst taxerad inkomst
49 200 – 120 200	49 200 upp till 66 900 kr
120 300 – 167 300	67 000 kr
167 400– 550 500	66 900 kr ner till 31 800 kr
550 600 -	31 700 kr

## Skattereduktioner

### Jobbkatteavdrag (=skattereduktion):

1. För den som vid beskattningsårets ingång *inte* fyllt 65 år:

Arbetsinkomst (taxerad förvärvsinkomst)	Skattereduktion
Upp till 40 300 kr	Kommunal skattesats x (arbetsinkomsten – grundavdrag)
40 400 – 130 200 kr	Kommunal skattesats x (40 313 – grundavdraget +33,2 % av arbetsinkomsten minskad med 40 313)
130 300 – 357 900 kr	Kommunal skattesats x (70 171 – grundavdraget + 11,1 % av arbetsinkomsten minskad med 130 242)
358 000 – 599 800 kr	Kommunal skattesats x (95 466 – grundavdraget)
599 900 –	Kommunal skattesats x (95 466 – grundavdrag) – 3 % x (arbetsinkomst minskad med 599 822)

2. För den som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år:

Arbetsinkomst	Skattereduktion
Upp till 100 000 kr	20 % av arbetsinkomsterna
100 100– 300 000 kr	15 000 + 5 % av arbetsinkomsterna
300 100 – 600 000 kr –	30 000 kr
600 100 kr –	30 000 – 3 % x arbetsinkomst över skiktgränsen

OBS! Jobbskatteavdraget får inte överstiga summan av inkomstskatt och fastighetsavgift/fastighetsskatt minskad med skattereduktion för allmän pensionsavgift (se nedan)

Skattereduktion – allmän pensionsavgift – 65 kap 10 § 11

100 % av pensionsavgiften enligt ovan.

Skattereduktion för hushållsnära tjänster samt för reparation och underhåll på byggnad

Privatpersoner som har utgifter för vissa hushållsnära tjänster ( s k RUT-avdrag) kan få en skattereduktion med 50% av *arbetskostnaden* inkl moms, dock högst 25 000 kr per person men högst 50 000 om man är äldre än 65 år. Reduktionen gäller enklare s k *hushållsnära* tjänster, t ex städning, barnpassning och trädgårdsskötsel.

För reparationer, om- och tillbyggnader samt underhåll av småhus och bostadsrätter (s k ROT-avdrag) kan man få skattereduktion med 30 % av arbetskostnaden, dock högst 50 000 kr per person . För bostadsrätter ska arbetet utföras i bostaden och avse s k inre underhåll. Hyresrätter omfattas inte. Sammanlagt kan man få högst 50 000 kr per person och år i skattereduktion för de olika tjänsterna.

**OBS!** Det är leverantören som gör avdrag för skattereduktionen på fakturan, men årets sammanlagda skattereduktion får inte överstiga den skatt man betalar för hela året. Skattereduktionen får heller inte sammanlagt överstiga gränserna för RUT och ROT. För hög skattereduktion under året innebär återbetalningsskyldighet för leverantören.

## Inkomst av tjänst - förmåner och ersättningar

### Avdrag för resor med egen bil – 12 kap 27 § IL

Avdrag för resor t o fr arbetet kan göras med 18,50 kr per mil om tidsvinsten är minst två timmar per dag. Om bilen används minst 60 dagar per år i tjänsten krävs ingen tidsvinst för de dagar bilen används i tjänsten. Om bilen används minst 160 dagar i tjänsten kan bilavdrag göras för alla bilresor t o fr arbetet. Endast den del av kostnaden som överstiger 10 000 kr per år är avdragsgill. För resor i tjänsten för vilka ersättning inte utgått från arbetsgivaren kan avdrag göras med 18,50 kr per mil utan beloppsgräns. Avdraget är 9,50 kr per mil (diesel 6,50 kr) vid körning med förmånsbil (tjänstebil).

### Bilförmån 61 kap 5 – 11 §§

**Basbeloppsdel** 31,7 % av prisbasbeloppet, dvs  $0,317 * 44\ 300 = 14\ 043$  kr

**Prisdel** 9 % av nybilspriset upp till 7,5 basbelopp, dvs upp till 333 750 kr  
(20 % däröver)

**Räntedel:** 75 % av statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, dvs  $0,75 * 0,65 = 0,4875$  % , multiplicerat med nybilspriset.

Dessutom tillkommer förmån av fritt drivmedel för privatkörning (marknadsvärdet \* 1,2). Alternativt kan den anställde själv betala drivmedlet och ta betalt av arbetsgivaren för körning i tjänsten.

Sexårsbilar har ett nybilspris på lägst 177 200 kr (4 prisbasbelopp).

Vid körning mer än 3.000 mil i tjänsten per kalenderår får arbetsgivaren sätta ner förmånsvärdet till 75 procent av fullt värde. Vid del av år beräknas förmånsvärde fär varje påbörjad månad, för övriga månader är nedsättningen 1/12-del per månad.

OBS Miljöbilar kan ha nedsatt förmånsvärde med 40 % (el, gas), maximalt 16 000 kr per år.

### Kostförmån - 61 kap 3 – 4 §§

Helt fri kost (tre måltider) 220 kr per dag, endast lunch eller middag 88 kr /måltid , endast frukost 44 kr/frukost (betalt pris reducerar förmånen, frukost som ingår i hotellrum skattefritt, fri kost vid representation och på tåg, flyg etc skattefritt).

### Ränteförmån (från arbetsgivare) - 61 kap 15 – 17 §§

Fast ränta:

Om den fasta räntesatsen understiger statslåneräntan vid lånetillfället + 1 procentenhet är skillnaden skattepliktig inkomst

Rörlig ränta:

Om den rörliga räntan understiger statslåneräntan i slutet av november året före (0,65 %) + 1 procentenhet är skillnaden skattepliktig inkomst

Lån i utländsk valuta:

Se anvisningar från Skatteverket

### Semesterbostadsförmån

Fjällstuga:

3 500 kr/vecka (jul, nyår, feb - april, övrig tid 1 500 kr), betalt pris reducerar förmånen

Sommarstuga:

3 500 kr/vecka (mitten av juni - mitten av augusti, övrig tid 1 500 kr), betalt pris reducerar förmånen

#### Gåvor från arbetsgivare 11 kap 14 § IL

Julgåva: högst 450 kr inkl moms, jubileumsgåva (företagets jubileum minst 25 år):högst 1 350 kr inkl moms, minnesgåva vid särskild högtidsdag (t ex 50 år), efter lång anställning (25 år) eller vid anställningens upphörande (efter minst sex år): högst 15 000 kr inkl moms. **Observera** att värdena är gränobelopp, dvs om gåvans värde överstiger dessa belopp är *hela* gåvan skattepliktig. Skattefriheten gäller *inte* gåvor som ges i pengar.

#### Bilersättning - 12 kap 5 § IL

Skattefri ersättning:

18,50 kr per mil (resten är skattepliktig inkomst)

#### Traktamente - 12 kap 6 – 17 §§ IL

Skattefri ersättning - Sverige:

heldag 220 kr, halvdag 110 kr, natt 110 kr (efter tre månader på samma ställe 154 kr per dag, 110 kr per natt)

Traktamentet reduceras vid fri kost (se dekl upplysn) och nattractamente utgår ej vid betald logi

	Heldag	Halvdag	Reducerad heldag	Reducerad halvdag
	220	110	154	66
Minskning av traktamente för:				
Fri kost, lunch och middag	189	99	139	59
Lunch och middag	154	77	108	46
Lunch eller middag	77	39	54	23
Frukost	44	22	31	13

Skattefri ersättning - Utlandet: Se tabell från Skatteverket

## **Inkomst av kapital – 65 kap 7, 9 §§ IL**

*Skatt på överskott*

30 % av överskottet (inget grundavdrag)

*Skattereduktion för underskott*

30 % upp till 100 000 kr i underskott och 21 % på det som är utöver 100 000 kr

Skatten på kapitalvinst för småhus beräknas på 22/30-delar av vinsten.

## **Allmänna avdrag 59 kap IL**

Avdrag för egen pensionsförsäkringspremie kan i normalfallet inte göras fr o m inkomståret 2016. Anställda utan pensionsrätt och egenföretagare kan ha rätt till avdrag, vanligen med 35 % av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp.

Avdraget kan dock aldrig bli högre än betald pensionsförsäkringspremie. Premie till kapitalförsäkring är aldrig avdragsgill.

## Fastighetsavgift för småhus - Lag om kommunal fastighetsavgift

Fastighetsavgiften för småhus är 0,75 % av taxeringsvärdet., dock högst 7 412 kr. För hus byggda 2006 – 2010 är fastighetsavgiften halverad och för senare byggda hus är fastighetsavgiften 0 kr. För småhus som är nybyggda 2012 eller senare betalas ingen fastighetsavgift för de första femton åren.

För småhus under uppförande inkl tomtmark samt för tomtmark avsett för småhus utgår fastighetsskatt med 1 % av taxeringsvärdet.

## Inkomst av näringsverksamhet

### Bolagsskatt: 22 %

#### Arbetsgivaravgifter – Socialavgiftslag 2 kap: 31,42 %

Om den anställda vid årets ingång inte fyllt 25 år är arbetsgivaravgiften januari - maj 25,46 procent och består av ålderspensionsavgift och del av övriga avgifter. För personer fyllda 65 år är avgifterna reducerade till 10,21 % och för fyllda 73 år är de 0 kr. För personer fyllda 65 år tillkommer en särskild löneskatt på 6,15 %.

#### Egenavgifter – näringsverksamhet – Socialavgiftslag 3 kap: 28,97 % (7 karensdagar)

Om den anställda vid årets ingång inte fyllt 25 år är egenavgifterna januari - maj 23,69 procent och består av ålderspensionsavgift och del av övriga avgifter.

Egenavgifterna för enskilda näringsidkare minskas med 7,5 procentenheter, dock högst 15 000 kronor per år. Ålderspensionärer har nedsatt egenavgift till 10,21 % respektive 0. För personer fyllda 65 år tillkommer en särskild löneskatt på 6,15 %. Vid passiv näringsverksamhet utgår egenavgifterna som särskild löneskatt med 24,26%.

#### Schablonavdrag för egenavgifter aktiv näringsverksamhet –16 kap 30 § IL: 25 %

#### Schablonavdrag för egenavgifter passiv näringsverksamhet –16 kap 30 § IL: 20 %

#### Räntefördelning – positiv –33 kap IL:

Statslåneräntan sista november året före beskattningsåret + 6 procentenheter gånger fördelningsunderlaget i början av året (för 2016: 6,65 %).

#### Räntefördelning - negativ – 33 kap IL:

Statslåneräntan sista november året före beskattningsåret + en procentenhet gånger fördelningsunderlaget i början av året (för 2016: 1,65 %).

#### Avsättning till periodiseringsfond – 30 kap IL:

*Enskild näringsidkare, fysisk delägare i handelsbolag:*

30 % av inkomst av näringsverksamhet efter räntefördelning och återföring av periodiseringsfond.

*Aktiebolag och ekonomisk förening:* 25%

*Återföring* efter sex år

### Schablonränta på periodiseringsfonder i aktiebolag

Schablonintäkten är 72 procent av statslåneräntan 30 november andra året före taxeringsåret, multiplicerat med de periodiseringsfonder som finns vid årets ingång. För 2016  $0,72 \times 0,65 \approx 0,468$  %.

### Avsättning till expansionsfond - takbelopp 34 kap IL:

Fördelningsunderlaget vid årets slut multiplicerat med 128,21 %

### Expansionsfondsskatt – 65 kap 8 § IL: 22 %

### Fastighetsskatt/Fastighetsavgift – näringsverksamhet – Lag om fastighetsskatt/Lag kommunal fastighetsavgift

#### **Fastighetsavgift**

##### **Hyreshusenhet – bostäder**

Fastighetsavgiften för hyreshus (bostäder) är 1 268 kr per lägenhet, dock högst totalt 0,3 % av taxeringsvärdet. För nybyggda bostäder 2011 eller tidigare gäller halv fastighetsavgift i 10 år och motsvarande för nybyggda byggnader från 2012 helt avgiftsfritt i 10 år,

#### **Fastighetsskatt**

---

**Småhus under uppförande/obebyggd tomt** 1,0 %

**Hyreshusenhet - lokaler** 1,0 %

**Industrienhet (ej elproduktion)** 0,5 %