

Faktablad Beskattning - deklARATION 2018

Version 3

(se även anvisningar 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

<i>Beskattningsbar förvärvsinkomst</i>	<i>Skatt</i>
100 kr – 438 900 kr	0 kr
439 000 kr – 638 500 kr	20 % x (beskattningsbar inkomst – 438 900kr)
638 600 kr –	39 920 kr + 25 % x (beskattningsbar inkomst – 638 500 kr)

Allmän pensionsavgift – Lag om allmän pensionsavgift

Beräknas på förvärvsinkomster upp till 8,07 inkomstbasbelopp för pensionsgrundande inkomst ($8,07 \times 61\,500 = 496\,306$ kr) och avrundas var för sig till närmsta 100-tal kronor (50 kr nedåt):

Allmän pensionsavgift 7 % (max underlag 496 305, max avgift 34 700 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>Fastställd årsinkomst</i>	<i>Grundavdrag (avrundas uppåt till helt 100-tal)</i>
– 44 600	19 000 kr men högst taxerad förvärvsinkomst ($0,423 \times 44\,800 = 18\,950 \approx 19\,000$ kr)
44 700 – 121 600	$18\,950 + 0,2$ (taxerad inkomst – 44 352)
121 700 – 140 200	34 500 kr ($0,77 \times 44\,800 = 34\,496 \approx 34\,500$ kr)
140 300– 352 200	$34\,496 - 0,1$ (taxerad inkomst – 139 328 kr)
352 300 –	13 200 kr ($0,293 \times 44\,800 = 13\,126 = 13\,200$)

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

<i>Fastställd årsinkomst</i>	<i>Grundavdrag</i>
49 700 –	49 700 kr men högst taxerad förvärvsinkomst
49 800 – 121 400	49 800 – 67 600
121 500 – 169 800	67 700
169 900 – 556 200	67 600 – 32 200
556 300 –	32 100

Skattereduktioner

Jobbskatteavdrag (=skattereduktion):

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

Arbetsinkomst (fastställd förvärvsinkomst)

Upp till 40 800 kr

40 900 – 131 700 kr

131 800 – 362 000 kr

362 100 – 606 600 kr

606 700 –

Skattereduktion

Kommunal skattesats x

(arbetsinkomsten – grundavdrag)

Kommunal skattesats x (40 768 – grundavdraget + 33,2 % av arbetsinkomsten minskad med 40 768)

Kommunal skattesats x (70 963 – grundavdraget + 11,1 % av arbetsinkomsten minskad med 131 712)

Kommunal skattesats x (96 544 – grundavdraget)

Kommunal skattesats x (96 544 – grundavdrag) – 3 % x (arbetsinkomst minskad med 606 592)

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

Arbetsinkomst

Upp till 100 000 kr

100 100– 300 000 kr

300 100 – 600 000 kr –

600 100 kr –

Skattereduktion

20 % av arbetsinkomsterna

15 000 + 5 % av arbetsinkomsterna

30 000 kr

30 000 – 3 % x arbetsinkomst över skiktgränsen

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

Skattereduktion – allmän pensionsavgift – 65 kap 10 § II

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 11 000 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 $0,317 * 44\ 800 = 14\ 202$ kr

Prisdela 9 % av nybilspriset upp till 7,5 basbelopp, dvs upp till 336 000 kr (20 % däröver)

Räntedel: 75 % av statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 %, dvs för 2017 $0,75 * 0,5 = 0,375$ % , 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 179 200 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 för varje påbörjad månad, för övriga månader är nedsättningen 1/12-del per månad.

OBS Miljöbilar kan ha nedsatt förmånsvärde med 40 % (el, gas), maximalt 10 000 kr per år.

Kostförmån - 61 kap 3 – 4 §§

Helt fri kost (tre måltider) 225 kr per dag, endast lunch eller middag 90 kr /måltid , endast frukost 45 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 (0,27 %) + 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 gränsbelopp, 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 natttraktamente utgår ej vid betald logi

	Heldag	Halvdag	Reducerad heldag	Red. halvd
Minskning av traktamente för:	220 kr	110 kr	154kr	66 kr
Fri kost, lunch och middag	198 kr	99 kr	139 kr	59 kr
Lunch och middag	154 kr	77 kr	108 kr	46 kr
Lunch eller middag	77 kr	39 kr	54 kr	23 kr
Frukost	44 kr	22 kr	31 kr	13 kr

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 för om inkomståret 2016. Anställda utan pensionsrätt och även 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 7 687 kr. För hus byggda 2007 – 2011 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 %

För personer fyllda 65 år är avgifterna reducerade till 16,36 % och för fyllda 80 år är de 6,15 %.

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

Egenavgifterna för enskilda näringsidkare minskas med 7,5 procentenheter, dock högst 15 000 kronor per år. Ålderspensionärer har nedsatt egenavgift till 16,36 respektive 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 2017: 6,27 %).

Räntefördelning - negativ – 33 kap IL:

Statslåneräntan sista november året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 %, + en procentenhet gånger fördelningsunderlaget i början av året (för 2017: 1,5 %).

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, dock lägst 0,5 %, multiplicerat med de periodiseringsfonder som finns vid årets ingång. För 2017 $0,72 \times 0,5 \approx 0,36$ %.

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 1 315 kr per lägenhet, dock högst totalt 0,3 % av taxeringsvärdet. För nybyggda bostäder 2012 eller tidigare gäller halv fastighetsavgift i 10 år och motsvarande för nybyggda byggnader från 2013 helt avgiftsfritt i 10 år,

Fastighetsskatt

Småhus under uppförande/obebyggd tomt 1,0 %

Hyreshusenhet - lokaler 1,0 %

Industrienhet (ej elproduktion) 0,5 %