



# Extramaterial till R2000 Redovisning 2

Faktablad, 2019.

# Faktablad: beskattning 2018, deklARATION 2019 (version 1)

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

## Beskattning av förvärvsinkomster

*Inkomstskatt + fastighetsavgift/fastighetsskatt – skattereduktioner*

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

### **Kommunal inkomstskatt 65 kap II (Inkomstskattelagen)**

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

### **Kyrkoavgift och begravningsavgift**

Debiteras beroende på kyrkotillhörighet.

### **Statlig inkomstskatt - 65 kap II**

*Beskattningsbar förvärvsinkomst*

*Skatt*

100 kr – 455 300 kr

0 kr.

455 400 kr – 662 300 kr

20 % x (beskattningsbar inkomst – 455 300 kr).

662 400 kr –

41 380 kr + 25 % x (beskattningsbar inkomst – 662 300 kr).

### **Allmän pensionsavgift – Lag om allmän pensionsavgift**

Beräknas på förvärvsinkomster upp till 8,07 inkomstbasbelopp för pensionsgrundande inkomst (8,07 x 62 500 = 504 375 kr) och avrundas var för sig till närmsta 100-tal kr (50 kr nedåt):

Allmän pensionsavgift är 7 % (maximalt underlag 504 375, maximal avgift 35 300 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 II**

*Fastställd årsinkomst*

*Grundavdrag (avrundas uppåt till helt 100-tal)*

– 45 300

19 300 kr men högst taxerad förvärvsinkomst (0,423 x 45 500 = 19 246 ≈ 19 300 kr).

45 400 – 123 700

19 246 + 0,2 (taxerad inkomst – 45 045).

123 800 – 141 800

35 100 kr (0,77 x 45 500 = 35 035 ≈ 35 100 kr).

141 900 – 357 800

35 035 – 0,1 (taxerad inkomst – 141 505 kr).

357 900 –

13 400 kr (0,293 x 45 500 = 13 331 = 13 400).

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

*Fastställd årsinkomst*

*Grundavdrag*

– 50 500

50 500 kr, men högst taxerad förvärvsinkomst

50 600 – 121 400

50 600 – 79 800

121 500 – 202 400

79 900

202 500 – 564 900

79 800 – 32 700

565 000 –

32 600

# Skattereduktioner

## Jobbskatteavdrag (=skattereduktion):

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

<i>Arbetsinkomst (fastställd förvärvsinkomst)</i>	<i>Skattereduktion</i>
Upp till 41 405 kr	Kommunal skattesats x (arbetsinkomsten – grundavdrag).
41 406 – 133 770 kr	Kommunal skattesats x (41 405 – grundavdraget +33,2 % av arbetsinkomsten minskad med 41 405)
133 771 – 367 640 kr	Kommunal skattesats x (72 072 – grundavdraget + 11,1 % av arbetsinkomsten minskad med 133 770).
367 641 – 616 070 kr	Kommunal skattesats x (98 053 – grundavdraget).
616 071 –	Kommunal skattesats x (98 053 – grundavdrag) – 3 % x (arbetsinkomst minskad med 616 070).

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

<i>Arbetsinkomst</i>	<i>Skattereduktion</i>
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/fastighetskatt minskad med skattereduktion för allmän pensionsavgift (se nedan)**

### Skattereduktion – allmän pensionsavgift – 65 kap 10 § IL

100 % av pensionsavgiften enligt ovan.

### Skattereduktion för hushållsnära tjänster samt för reparation och underhåll på byggnad

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

För reparationer, om- och tillbyggnader samt underhåll av småhus och bostadsrätter (så kallade 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 så kallat "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 till och från 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 till och från 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  $0,317 * 45\,500 = 14\,424$  kr.

**Prisdelt:** 9 % av nybilspriset upp till 7,5 basbelopp, dvs upp till 341 250 kr (20 % däröver).

**Räntedel:** 75 % av statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 %, dvs för 2018  $0,75 * 0,5 = 0,375$  %, multiplicerat med nybilspriset.

**Fordonsskatt:** Bilens fordonsskatt enligt vägtrafikskattelagen för bilar registrerade från och med 1 juli 2018.

Dessutom tillkommer förmån av fritt drivmedel och trängselskatt vid 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 182 000 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 (bonus) med maximalt 45 000 kr per år vid 0 gram utsläpp av koldioxid.**

### Kostförmån - 61 kap 3 – 4 §§

Helt fri kost (tre måltider) 235 kr per dag, endast lunch eller middag 94 kr /måltid, endast frukost 47 kr/frukost (betalt pris reducerar förmånen, frukost som ingår i hotellrum skattefritt, fri kost vid representation och på tåg, flyg etcetera skattefritt).

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

**Fast ränta:** Om den fasta räntesatsen understiger statslåneräntan vid lånetillfället + 1 procentenhet är skillnaden skattepliktig inkomst, dock lägst 0,5 %.

**Rörlig ränta:** Om den rörliga räntan understiger statslåneräntan i slutet av november året före (0,47 %) + 1 procentenhet är skillnaden skattepliktig inkomst, dock lägst 0,5 %.

**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 inklusive moms, jubileumsgåva (företagets jubileum minst 25 år): högst 1 350 kr inklusive moms, minnesgåva vid särskild högtidsdag (till exempel 50 år), efter lång anställning (25 år) eller vid anställningens upphörande (efter minst sex år): högst 15 000 kr inklusive moms. **Observera** att värdena är gränsvärden, det vill säga 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 i Sverige:**

heldag 230 kr, halvdag 115 kr, natt 115 kr (efter tre månader på samma ställe reducerad till 161 kr per dag, 115 kr per natt).  
Traktamentet reduceras vid fri kost (se deklarationsupplysningar) och natttraktamente utgår ej vid betald logi.

	<b>Heldag</b>	<b>Halvdag</b>	<b>Reducerad heldag</b>	<b>Red. halvdag</b>
Minskning av traktamente för:	230 kr	115 kr	161 kr	69 kr
Fri kost, lunch och middag:	207 kr	104kr	145 kr	62 kr
Lunch och middag:	161 kr	81 kr	113 kr	48 kr
Lunch eller middag:	81 kr	40 kr	56 kr	24 kr
Frukost:	46 kr	23 kr	32 kr	14 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 fr o m 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 812kr. 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 inklusive 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 2018: 6,49 %).

Räntefördelning - negativ – 33 kap IL:

Statslåneräntan sista november året före beskattningsåret, dock lägst 0,5 %, + en procentenhet gånger fördelningsunderlaget i början av året (för 2018: 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 den 30 november andra året före taxeringsåret, dock lägst 0,5 %, multiplicerat med de periodiseringsfonder som finns vid årets ingång. För 2018  $0,72 \times 0,5 \approx 0,36$  %.

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 1 337 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 %