



# Skatteguiden

**BJÖRN LUNDÉN**  
*i n f o r m a t i o n*

2016

# FÖRORD

I denna upplaga av Skatteguiden har vi tagit med förändringar och nyheter som inträffat fram till 4 januari 2016. Alla fakta och uppgifter gäller beskattningsåren 2015 och 2016.

Uppgifterna presenteras i bokstavsordning. Av utrymmesskäl är innehållet ganska kortfattat.

Innehållet i Skatteguiden är anpassat för både dig som arbetar på redovisningsbyrå och dig som är företagare.

Näsviken i januari 2016

Björn Lundén Information AB

## REDAKTION

Karin Fyhr

Thomas Norrman

Cecilia Stuart Bouvin

Björn Lundén Information AB

Box 84

820 64 Näsviken

tel: 0650-54 14 00

fax: 0650-54 14 01

e-post: [info@blinfo.se](mailto:info@blinfo.se)

hemsida: [www.blinfo.se](http://www.blinfo.se)

# SÖKORDSREGISTER

## A

Ackumulerad inkomst 3  
Aktier 4  
Aktuella datum 5  
Allmän pensionsavgift 11  
skattereduktion 48  
Arbetsgivaravgifter 12  
Arbetsgivare  
kontrolluppgifter 36  
Arbetskläder 31  
Arbetsresor 14  
Arkivering 12  
ATP-systemet 42

## B

Barn 30  
Basbelopp 13  
Bilersättning 15  
Bilförmån 15  
Bokföringsskyldighet 17  
Bolagsskatt 18  
Bostadsförmån 31  
Bostadsrättsföreningar  
kontrolluppgifter 36  
Brytpunkt 51  
Byggnader 61

## D

Dator, förmån 31  
Deklarationsdatum 20  
Deklarationsskyldighet 20  
Dröjsmålsränta 21  
Dubbel bosättning 21

## E

Egenavgifter 22  
Ersättningsfond 24  
Expansionsfond 24

## F

Fastigheter  
kapitalförlust 25  
kapitalvinst 25  
Fastighetsavgift 27  
Fastighetsskatt 28  
Fastighetstaxering 28  
Fåmansföretag  
definition 29  
inkomstfördelning 30  
kapitalvinst 35  
utdelning 55  
Förhöjda prisbasbeloppet 14  
Förmåner 31  
Förmånsbil 15  
Förseningsavgifter 33

## G

Gemensam verifikation 60  
Gränsbelopp 55  
Gåvor till anställda 34

## H

Hemreseavdrag 34  
Hus-avdrag 49  
Hushållstjänster 49  
Hälsa- och sjukvård 31

## I

Inkomstbasbeloppet 13  
Intäktsränta 46  
Inventarier 62  
Investeraravdrag 35

## J

Jobbskatteavdrag 49

## K

K2 17  
Kapitalvinst  
aktier 4  
bostadsrätter 18  
fastigheter 25  
fåmansföretag 35  
Korttidsinventarier 62  
Kostförmån 32  
Kvalificerade andelar 29  
Kvittning 37

## L

Lagervärdering 38  
Lagfart 52  
Löneskatt 53  
Lös egendom 38

## M

Marginalskatt 39  
Miljöbilar 16  
Moms 39

## N

Normalutdelning 55  
Näringsfastighet 25  
Närstående 29

## P

Pensionssparande 43  
Periodiseringsfonder 43  
Personalvårdsförmåner 32  
Prisbasbeloppet 13

## R

Referensränta 44  
Representation 44  
Reseavdrag 14  
Rot-avdrag 49  
Ränta, periodiseringsfond 44  
Räntefördelning 46  
Ränteförmån 32

## S

Schablonränta, periodiseringsfond 44  
Semesterbostad 32  
Skattedeklaration 47  
Skattekonto 48  
ränta 46  
Skattereduktion 48  
allmän pensionsavgift 11  
jobbskatteavdrag 49  
Skattetillägg 50  
Skiktgräns 51  
Skogsavdrag 50  
Skogskonto 51  
Skogsskadekonto 51  
Socialavgifter  
arbetsgivaravgifter 12  
egenavgifter 22  
Statlig inkomstskatt 51  
Statslåneränta 52  
Stämpelskatt 52

## T

Tillfälligt arbete 53  
Tjänsteresor 15  
Traktamente 54  
Tävlingvinster 55

## U

Utdelning  
fåmansföretag 55  
Uthyrning privatbostad 58  
Utlandstraktamente 58. 63

## V

Värdeminskning  
byggnader 61  
maskiner, inventarier 62

## Å

Årsbokslut 18  
Årsredovisning 17

## Ö

Ökade levnadskostnader 54

# ACKUMULERAD INKOMST

## Syftet

Syftet med reglerna om ackumulerad inkomst är att mildra verkningarna av den statliga inkomstskatten när du har fått inkomster som hör till minst två beskattningsår, och därigenom hamnat över skiktgränsen så att du måste betala statlig skatt.

## Före eller efter

Inkomsten kan hör till ett år som ligger före eller efter det aktuella beskattningsåret. Lagen gäller alltså både för inkomster som du har fått i efterskott och för inkomster du fått i förskott, t ex ett engångsbelopp för en pensionsförmån.

Akkumulerad inkomst får fördelas på högst 10 år. Om du inte kan visa antalet år, ska du normalt göra en fördelning på 3 år.

## Spärregler

Följande krav måste samtidigt vara uppfyllda för att reglerna ska få användas:

- Du måste åtminstone något år som den särskilda skatteberäkningen avser ha haft en beskattningsbar inkomst under den övre skiktgränsen för statlig skatt.
- Den beskattningsbara inkomsten inklusive den ackumulerade inkomsten måste överstiga skiktgränsen med minst 50 000 kr.
- Den ackumulerade inkomsten måste vara minst 50 000 kr.

Se [Statlig inkomstskatt](#).

## Skatteberäkningen

Den ackumulerade inkomsten delas med antalet fördelningsår och läggs på den genomsnittliga förvärvsinkomsten för alla fördelningsår. Om den ackumulerade inkomsten hör till fler än två år bakåt i tiden justeras den genomsnittliga förvärvsinkomsten så att hänsyn tas till skiktgränsens förändringar. Deklarationsårets skatteskala ska dock användas.

## Inte i inkomstslaget kapital

I inkomstslaget kapital är det 30% skatt oavsett inkomst och därför kan reglerna om ackumulerad inkomst inte användas för kapitalinkomster.

## Inkomstslaget tjänst

I inkomstslaget tjänst kan t ex ackordsöverskott, lön i fåmansföretag, avgångsvederlag, semesterersättning och skadestånd vid uppsägning hör till flera år bakåt i tiden och därmed få beskattas enligt reglerna om ackumulerad inkomst. Den del av utdelning och kapitalvinst i fåmansbolag som beskattas i inkomstslaget tjänst kan också betraktas som ackumulerad inkomst om den hör till flera år.

Engångsbelopp, som betalas ut som ersättning för årlig pension, anses i allmänhet höra till 10 år framåt i tiden.

När fördelningstiden fastställs ska ett dödsbo och den döde räknas som en och samma person.

### **Näringsverksamhet**

Du får använda reglerna när du säljer inventarier. Du får dock inte använda reglerna om ackumulerad inkomst när du säljer varulager, utom vid försäljning av djur i jordbruk och renskötsel när du slutar med djurhållning.

Även när du löser upp periodiseringsfonder och expansionsfond på grund av att verksamheten upphör, får du använda reglerna om ackumulerad inkomst.

Reglerna får också användas på återförda värdeminskningsavdrag mm som vid försäljning av näringsfastighet beskattas i inkomstslaget näringsverksamhet, och på vissa skogsintäkter i samband med skogsskador.

### **Kulturarbetare**

Löpande inkomster av *näringsverksamhet* kan i vissa fall räknas som ackumulerad inkomst. Det gäller t ex författare, konstnärer och andra kulturarbetare som plötsligt får en hög inkomst i samband med t ex en boksuccé eller en utställning. Reglerna om ackumulerad inkomst får inte kombineras med insättning på upphovsmannakonto samma år.

## **AKTIER**

### **Fysiska personer**

*Kapitalvinster* på aktier beskattas för fysiska personer i inkomstslaget kapital med 30% skatt. Kapitalvinster på onoterade aktier kvoterar dock till 5/6, vilket innebär att skatten blir  $5/6 \times 30\% = 25\%$ . Även kapitalförluster på onoterade aktier kvoterar till 5/6 innan de får kvittas. Den del av en kapitalförlust som inte kan kvittas mot kapitalvinster på värdepapper får dras av till 70%.

Vid försäljning av kvalificerade aktier i fåmansföretag gäller speciella regler, se [Kapitalvinst – fåmansföretag](#).

Anskaffningsutgiften beräknas enligt genomsnittsmetoden. Om den verkliga anskaffningsutgiften inte är känd eller är låg, får 20% av försäljningsintäkten efter avdrag för försäljningskostnader tas upp som anskaffningsutgift för *marknadsnoterade* aktier.

Vid *benefika förvärv*, dvs genom arv, testamente, gåva eller bodelning, ska mottagaren använda den anskaffningsutgift som den tidigare ägaren skulle ha använt om han sålt aktierna.

*Utdelning* beskattas för fysiska personer i inkomstslaget kapital med 30% skatt. Utdelning på onoterade aktier kvoterar dock

till 5/6, vilket innebär att skatten blir  $5/6 \times 30\% = 25\%$ . För utdelning på kvalificerade aktier i fåmansföretag gäller speciella regler, se **Utdelning – fåmansföretag**.

### **Aktiebolag och ekonomiska föreningar**

Aktiebolag och ekonomiska föreningar beskattas för *kapitalvinster* på marknadsnoterade aktier. *Kapitalförluster* på marknadsnoterade aktier får bara dras av mot kapitalvinster på motsvarande värdepapper. Förluster som inte kan dras av mot vinster får sparas till kommande år (i den s k aktiefållan). Kapitalvinster på onoterade aktier är skattefria och kapitalförluster på dessa är inte avdragsgilla. Detta gäller även andelar i handelsbolag.

*Utdelning* på marknadsnoterade aktier är skattepliktig. Utdelning på onoterade aktier är skattefri.

### **Handelsbolag**

I handelsbolag som ägs av fysiska personer tas *kapitalvinster* på aktier upp i inkomstlaget näringsverksamhet. *Kapitalförluster* på kapitalplaceringsaktier dras i första hand av mot kapitalvinster på motsvarande värdepapper. Förluster som inte kan dras av mot vinster kvoterar till 70%. Kapitalförluster på aktier som varit *betingade av rörelsen* är avdragsgilla till 100%.

*Utdelning* tas upp i inkomstlaget näringsverksamhet.

I handelsbolag som ägs av aktiebolag och ekonomiska föreningar hanteras utdelning, kapitalvinster och kapitalförluster på aktier på samma sätt som om aktierna ägts direkt av handelsbolagets ägare (se ovan).

## **AKTUELLA DATUM 2016**

- Större företag = företag med mer än 40 miljoner kr i beskattningsunderlag för moms
- Mindre företag = företag med upp till 40 miljoner kr i beskattningsunderlag för moms
- Skatter = F-skatt, särskild A-skatt samt avdragen skatt

Observera att mindre företag frivilligt, efter ansökan till Skatteverket, kan använda reglerna för stora företag.

Datumen för skattedeklaration och inbetalning av skatter, avgifter och moms gäller senaste datum då deklarationen respektive inbetalningen ska vara Skatteverket tillhanda.

*\*företag utan EU-handel får lämna momsdeklarationen efter inkomstdeklarationen*

## Januari

- 4** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-05-31)

Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mindre än 30 000 kr (bokslut 2015-07-31 och 2015-08-31)

- 15** Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2015-05-31 och 2015-06-30 (elektronisk)

- 18** Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för december, momsdeklaration för november (mindre företag med månadmoms)

Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)

Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2015-05-31 och 2015-06-30 (elektronisk)

- 20** Periodisk sammanställning för december och kvartal 4 – 2015 (pappersblankett)

- 25** Periodisk sammanställning för december och kvartal 4 – 2015 (elektronisk)

- 26** Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för december 2015 (större företag)

Inbetalning av moms (större företag)

Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2015-11-30\*)

## Februari

- 1** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-06-30)

Kontrolluppgifter för inkomståret 2015 ska ha lämnats till Skatteverket

Sista dag för begäran av ersättning för husarbeten betalda under 2015

- 12** Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mer än 30 000 kr (fysiska personer, enskilda näringsidkare och juridiska personer med bokslut 2015-09-30, 2015-10-31, 2015-11-30 och 2015-12-31)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för januari, momsdeklaration för december (mindre företag med månadmoms), momsdeklaration för oktober–december (mindre företag med tremånadersmoms)

Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)

- 22** Periodisk sammanställning för januari (pappersblankett)

- 25** Periodisk sammanställning för januari (elektronisk)

- 26** Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2015-12-31\*)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för januari (större företag)

Inbetalning av moms (större företag)

- 29** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-07-31)

## Mars

- 1 Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2015-07-31 och 2015-08-31 (pappersblankett)
- 14 Sista dag för betalning av kvarskatt (bokslut 2014-09-30, 2014-10-31, 2014-11-30 och 2014-12-31)  
Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2015-07-31 och 2015-08-31 (pappersblankett)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för februari, momsdeklaration för januari (mindre företag med månadmoms)  
Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)
- 21 Periodisk sammanställning för februari (pappersblankett)
- 29 Periodisk sammanställning för februari (elektronisk)  
Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-01-31\*)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för februari (större företag)  
Inbetalning av moms (större företag)
- 31 Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-08-31)

## April

- 1 Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2015-07-31 och 2015-08-31 (elektronisk)
- 12 Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2015-07-31 och 2015-08-31 (elektronisk)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för mars, momsdeklaration för februari (mindre företag med månadmoms)  
Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)
- 15 Slutskattebesked (bokslut 2015-01-31, 2015-02-28, 2015-03-31, 2015-04-30)
- 20 Periodisk sammanställning för mars och kvartal 1 – 2016 (pappersblankett)
- 25 Periodisk sammanställning för mars och kvartal 1 – 2016 (elektronisk)
- 26 Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-02-29\*)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för mars (större företag)  
Inbetalning av moms (större företag)

## Maj

- 2 Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-09-30)  
Inkomstdeklaration för fysiska personer och enskilda näringsidkare
- 3 Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mindre än 30 000 kr (fysiska personer och näringsidkare)
- 12 Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, enskilda näringsidkare



Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för april, momsdeklaration för mars (mindre företag med månadmoms), momsdeklaration för januari–mars (mindre företag med tremånadersmoms)

Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)

**20** Periodisk sammanställning för april (pappersblankett)

**25** Periodisk sammanställning för april (elektronisk)

**26** Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-03-31\*)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för april (större företag)

Inbetalning av moms (större företag)

**31** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-10-31)

## Juni

**13** Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mer än 30 000 kr, (bokslut 2016-01-31, 2016-02-29, 2016-03-31 och 2016-04-30)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för maj, momsdeklaration för april (mindre företag med månadmoms)

Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)

**17** Slutskattebesked (bokslut 2015-05-31 och 2015-06-30)

**20** Periodisk sammanställning för maj (pappersblankett)

**27** Periodisk sammanställning för maj (elektronisk)

Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-04-30\*)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för maj (större företag)

Inbetalning av moms (större företag)

**30** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-11-30)

Sista dag för beslut om särskild fastighetstaxering av lantbruk, hyreshus, ägarlägenheter, industrier, täkter, elproduktionsenheter och specialenheter

## Juli

**1** Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2015-09-30, 2015-10-31, 2015-11-30 och 2015-12-31 (pappersblankett)

**12** Sista dag för betalning av kvarskatt (bokslut 2015-01-31, 2015-02-29, 2015-03-31, 2015-04-30)

Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2015-09-30, 2015-10-31, 2015-11-30 och 2015-12-31 (pappersblankett)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för juni, momsdeklaration för maj (mindre företag med månadmoms)

Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)

**20** Periodisk sammanställning för juni och kvartal 2 – 2016 (pappersblankett)

- 25 Periodisk sammanställning för juni och kvartal 2 – 2016 (elektronisk)
- 26 Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-05-31\*)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för juni (större företag)  
Inbetalning av moms (större företag)

## Augusti

- 1 Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2015-12-31)  
Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2015-09-30, 2015-10-31, 2015-11-30 och 2015-12-31 (elektronisk)
- 12 Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mer än 30 000 kr (bokslut 2016-05-31 och 2016-06-30)  
Inbetalning av skatter och socialavgifter (större företag)
- 15 Slutskattebesked (bokslut 2015-07-31 och 2015-08-31)
- 17 Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2015-09-30, 2015-10-31, 2015-11-30 och 2015-12-31 (elektronisk)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för juli, momsdeklaration för juni (mindre företag med månadsmoms), momsdeklaration för april–juni (mindre företag med tremånadersmoms)  
Inbetalning av moms, skatter och socialavgifter (mindre företag)
- 22 Periodisk sammanställning för juli (pappersblankett)
- 25 Periodisk sammanställning för juli (elektronisk)
- 26 Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-06-30\*)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för juli (större företag)  
Inbetalning av moms (större företag)
- 31 Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2016-01-31)

## September

- 5 Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mindre än 30 000 kr (bokslut 2016-01-31, 2016-02-29, 2016-03-31, 2016-04-30)
- 12 Sista dag för betalning av kvarskatt (bokslut 2015-05-31 och 2015-06-30)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för augusti, momsdeklaration för juli (mindre företag med månadsmoms)  
Inbetalning av moms (mindre företag med månadsmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)
- 20 Periodisk sammanställning för augusti (pappersblankett)
- 26 Periodisk sammanställning för augusti (elektronisk)  
Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-07-31\*)  
Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för augusti (större företag)  
Inbetalning av moms (större företag)

- 30** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2016-02-29)

## Oktober

- 12** Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mer än 30 000 kr (bokslut 2016-07-31 och 2016-08-31)
- Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för september, momsdeklaration för augusti (mindre företag med månadmoms)
- Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)
- 20** Periodisk sammanställning för september och kvartal 3 – 2016 (pappersblankett)
- 25** Periodisk sammanställning för september och kvartal 3 – 2016 (elektronisk)
- 26** Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-08-31\*)
- Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för september (större företag)
- Inbetalning av moms (större företag)
- 31** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2016-03-31)

## November

- 1** Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2016-01-31, 2016-02-29, 2016-03-31 och 2016-04-30 (pappersblankett)
- Inlämning av fastighetsdeklaration för lantbruk
- 3** Extra inbetalning (fyllnadsbetalning) vid underskott av slutlig skatt på mindre än 30 000 kr (bokslut 2016-05-31 och 2016-06-30)
- 14** Sista dag för betalning av kvarskatt (bokslut 2015-07-31 och 2015-08-31)
- Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2016-01-31, 2016-02-29, 2016-03-31, 2016-04-30 (pappersblankett)\*
- Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för oktober, momsdeklaration för september (mindre företag med månadmoms), momsdeklaration för juli–september (mindre företag med tremånadersmoms)
- Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)
- 21** Periodisk sammanställning för oktober (pappersblankett)
- 25** Periodisk sammanställning för oktober (elektronisk)
- 28** Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-09-30\*)
- Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för oktober (större företag)
- Inbetalning av moms (större företag)
- 30** Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslut 2016-04-30)

## December

- 1** Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2016-01-31, 2016-02-29, 2016-03-31 och 2016-04-30 (elektronisk)

Preliminär inkomstdeklaration för inkomståret 2017

- 12** Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2016-01-31, 2016-02-28, 2016-03-31, 2016-04-30 (elektronisk)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter för november, momsdeklaration för oktober (mindre företag med månadmoms)

Inbetalning av moms (mindre företag med månadmoms), skatter och socialavgifter (alla företag)

Slutskattebesked (bokslut 2015-09-30, 2015-10-31, 2015-11-30 och 2015-12-31)

- 15** Inkomstdeklaration för juridiska personer med bokslut 2016-05-31 och 2016-06-30 (pappersblankett)

- 20** Periodisk sammanställning för november (pappersblankett)

- 27** Periodisk sammanställning för november (elektronisk)

Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms (bokslut 2016-10-31\*)

Momsdeklaration och inbetalning – helårsmoms utan EU-handel, bokslut 2016-05-31 och 2016-06-30 (pappersblankett)

Arbetsgivardeklaration för skatteavdrag och socialavgifter samt momsdeklaration för november (större företag)

Inbetalning av moms (större företag)

## ALLMÄN PENSIONSavgIFT

Den allmänna pensionsavgiften är 7% och beräknas på vissa förvärvsinkomster (inkomst av tjänst och inkomst av aktiv näringsverksamhet) upp till 8,07 inkomstbasbelopp:

2016	478 551 kr
2015	468 867 kr

Skattereduktionen för pensionsavgiften är 100%. Vid låga inkomster kan pensionsavgiften dock komma att betalas om det inte finns tillräcklig skatt att reducera.

# ARBETSGIVARAVGIFTER

	2015	2016
Ålderspensionsavgift	10,21%	10,21%
Efterlevandepensionsavgift	1,17%	1,17%
Sjukförsäkringsavgift	4,35%	4,85%
Arbets-skadeavgift	0,30%	0,30%
Föräldraförsäkringsavgift	2,60%	2,60%
Arbetsmarknadsavgift	2,64%	2,64%
Allmän löneavgift	10,15%	9,65%
<b>Summa</b>	<b>31,42%</b>	<b>31,42%</b>

## Ungdomar

Arbetsgivaravgifterna för ungdomar födda 1991 och senare är 25,46% under januari till och med maj 2016. 1 juni 2016 slopas nedsättningen av arbetsgivaravgifterna för ungdomar.

## Ålderspensionärer

För anställda som vid årets ingång är 65 år eller äldre gäller speciella regler 2016:

- För personer som är födda 1937 och tidigare betalas särskild löneskatt 6,15%.
- För personer som är födda 1938 och senare betalas ålderspensionsavgift 10,21% samt särskild löneskatt 6,15%, dvs sammanlagt 16,36%.

## Nedsättning vid arbete med FoU

Arbetsgivaravgifterna får sättas ned med 10% av avgiftsunderlaget vid beräkningen av arbetsgivaravgifter för personer som arbetar med forskning och utveckling (FoU). Ålderspensionärer och ungdomar med nedsatta arbetsgivaravgifter (se ovan) omfattas dock inte av nedsättningen.

## Regional nedsättning

Företag som har driftställe i stödområdet kan under vissa förutsättningar få en nedsättning av socialavgifterna med 10%.

# ARKIVERING

## Kortare arkiveringstid

Arkiveringstiden för räkenskapsinformation är 7 år. Det innebär att räkenskapsinformation som hör till räkenskapsår som avslutats under 2008 och tidigare får förstöras 1 januari 2016.

# BASBELOPP

## Prisbasbeloppet:

2015	44 500 kr	2016	44 300 kr
------	-----------	------	-----------

	2015	2016
Deklarationspliktsgränsen (0,423 pbb).	18 824 kr	18 739 kr
Skattefritt traktamente (0,005 pbb, avrundas till närmaste tiotal kronor).	220 kr	220 kr
Högsta skattefria tävlingsvinst i idrottstävling (0,03 pbb, avrundas till närmaste hundratal kronor).	1 300 kr	1 300 kr
Gränsen för uttag av socialavgifter på ersättningar till idrottsmän (0,5 pbb).	22 250 kr	22 150 kr
Högsta sjukpenninggrundande inkomst (7,5 pbb).	333 750 kr	332 250 kr
Högsta föräldrapenninggrundande inkomst (10 pbb).	445 000 kr	443 000 kr
Prisbasbeloppsdelen vid bilförmånsvärderingen (0,317 pbb).	14 106 kr	14 043 kr
Lägsta nybilspris för sexårsbilar (4 pbb).	178 000 kr	177 200 kr
Tak för tilläggs pensionssparavdrag i näringsverksamhet (10 pbb)	445 000 kr	443 000 kr
Gräns för inventarier av mindre värde (0,5 pbb)	22 250 kr	22 150 kr
Gräns för krav på certifierat kassaregister (4 pbb)	178 000 kr	177 200 kr
Gräns för krav på personalliggare i byggbranschen (4 pbb)	(ej krav)	177 200 kr

## Inkomstbasbeloppet

Inkomstbasbeloppet är 58 100 kr för beskattningsåret 2015 och 59 300 kr för beskattningsåret 2016.

	2015	2016
Pensionsgrundande inkomst (7,5 ibb)	435 750 kr	444 750 kr
Tak för uttag av allmän pensionsavgift (8,07 ibb)	468 867 kr	478 551 kr
Schablonutdelningsutrymme i fåmansföretag (2,75 ibb*)	156 475 kr	159 775 kr
Spärrlönetak i fåmansföretag – löneuttag året före beskattningsåret (10 respektive 9,6 ibb*)	569 000 kr	557 760 kr

\* Inkomstbasbeloppet året före beskattningsåret.

### **Det förhöjda prisbasbeloppet**

Det förhöjda prisbasbeloppet är 45 400 kr för beskattningsåret 2015 och 45 200 kr för beskattningsåret 2016. Det förhöjda prisbasbeloppet används för att beräkna pensionspoäng för tilläggspension (ATP-systemet).

## **BILAVDRAG ARBETSRESOR**

För beskattningsåren 2016 och 2015 får avdrag för resor till och från arbetet bara göras för den del av beloppet som överstiger 10 000 kr. Normalt medges avdrag för resor med allmänna kommunikationsmedel den kortaste vägen mellan bostaden och arbetsplatsen.

### **Resor med egen bil**

Beskattningsåren 2016 och 2015 får du i vissa fall dra av kostnader för resor med egen (privat) bil mellan bostaden och arbetsplatsen med ett schablonbelopp som är 18,50 kr per mil.

Utöver schablonbeloppet får du även dra av de faktiska kostnaderna för trängselskatt och för väg-, bro- och färjeavgifter.

### **Resor med förmånsbil**

Du som beskattas för bilförmån och betalar drivmedlet själv, får för beskattningsåren 2016 och 2015 dra av 9,50 kr per mil (6,50 kr för diesel) för resor till och från arbetet.

### **Villkor för avdrag för resor med bil**

För att få avdrag för resor med bil mellan bostaden och arbetsplatsen måste avståndet vara minst 5 km. Du måste regelmässigt göra en tidsvinst på minst 2 timmar per dag för resorna till och från arbetet jämfört med allmänna kommunikationer.

Den som använder bil i tjänsten under minst 60 dagar per år får göra avdrag för kostnader för resor med bil mellan bostad och arbetsplats under de dagar som bilen används i tjänsten.

Används bilen i tjänsten under minst 160 dagar per år medges avdrag under alla de dagar som bilen används för resor mellan bostaden och arbetsplatsen. I båda fallen krävs en körsträcka i tjänsten på minst 300 mil.

### **Tvåhjulingar**

Avdraget för motorcykel är 9 kr/mil, för moped 4,50 kr/mil och för cykel 250 kr/år.

# BILERSÄTTNING

## Tjänsteresor med egen bil

Vid resor i tjänsten med egen bil är den skattefria bilersättningen 18,50 kr per mil under beskattningsåren 2016 och 2015. Får du mer räknas den del av ersättningen som överstiger detta som skattepliktig lön med arbetsgivaravgifter.

För näringsidkare är det högsta avdragsgilla beloppet för tjänsteresor med privat bil 18,50 kr per mil för beskattningsåren 2016 och 2015. Dessa belopp gäller även för avdrag i inkomstslaget tjänst när arbetsgivaren inte betalat ut skattefri bilersättning.

## Tjänsteresor med förmånsbil

Anställda som har förmånsbil och som betalar allt drivmedel själva kan beskattningsåren 2016 och 2015 få 9,50 kr per mil (6,50 kr för dieselbilar) i skattefri bilersättning för tjänsteresor med förmånsbilen. Om den anställda inte får någon ersättning från arbetsgivaren får han göra avdrag med beloppen ovan för tjänsteresor med förmånsbilen.

Näringsidkare som beskattas för bilförmån får också göra avdrag med samma belopp. Detta gäller dock enbart om näringsidkaren står för allt drivmedel privat.

# BILFÖRMÅN

Vid beräkning av den fasta delen av förmånsvärdet (dvs utan drivmedelsförmån) används följande formel:

0,317 prisbasbelopp  
+ 75% x SLR x nybilspriset  
+ 9% x nybilspriset upp till 7,5 prisbasbelopp  
+ 20% x den del av nybilspriset som överstiger 7,5 prisbasbelopp

För 2015 används 44 500 och statslåneräntan (SLR) 30/11 2014, 0,90%. För 2016 används prisbasbeloppet 44 300 och statslåneräntan (SLR) 30/11 2015, 0,65%.

## Sexårsbilar

Förmånsvärdet för bilar som är äldre än fem år beräknas enligt samma regler som nyare bilar. Bilens nybilspris får dock inte användas om det understiger ett visst schablonmässigt nybilspris motsvarande 4 prisbasbelopp. För beskattningsåret 2015 motsvarar det  $4 \times 44\,500 = 178\,000$  kr, och för beskattningsåret 2016  $4 \times 44\,300 = 177\,200$  kr.



## Drivmedelsförmån

Om företaget står för drivmedlet för den privata körningen ska denna förmån värderas till 120% av marknadsvärdet för drivmedlet för den privata körningen. Vid ett bensinpris på 13 kr per liter blir förmånsvärdet  $120\% \times 13 = 15,60$  kr per liter bensin.

Arbetsgivaren ska dock beräkna arbetsgivaravgifter på den verkliga utgiften för bensinen för den privata körningen. Underlaget ska då inte räknas upp med 120%. Detta gäller dock inte näringsidkare, utan egenavgifterna beräknas på 120% av marknadsvärdet.

Om en anställd får drivmedel utan att ha tjänstebil ska marknadsvärdet inte räknas upp med 120% utan förmånen värderas då till marknadsvärdet.

## Miljöbilar – lägre förmånsvärde

Förmånsvärdet på en miljöbil får sättas ned till förmånsvärdet för en jämförbar traditionell bil. Detta gäller då nybilspriset för bilen är högre på grund av att bilen drivs med alternativa drivmedel. Det nedsatta förmånsvärdet får även användas vid beräkning av socialavgifter och preliminärskatteavdrag.

Med miljöbil menar man en bil som är utrustad med teknik för drift, helt eller delvis, med andra drivmedel (t ex etanol och gas) än bensin och dieselolja eller är utrustad för att drivas med el.

Till och med beskattningsåret 2016 gäller ytterligare nedsättning av förmånsvärdet för miljöbilar.

- För *elbilar* (ej elhybridbilar) får förmånsvärdet justeras nedåt till 60%, dock med högst 16 000 kr.
- För bilar som drivs med *annan gas än gasol* får förmånsvärdet sättas ned till 60%, dock med högst 16 000 kr.

## Jämkning

Förmånsvärdet kan jämkas om det finns särskilda skäl (gäller t ex taxi- och servicebilar).

## Nedsättning vid omfattande tjänstekörning

Om bilen körs mer än 3 000 mil i tjänsten per år får den fasta delen av förmånsvärdet sättas ned med 25%. Nedsättningen får dock göras bara om de 3 000 milen körts under ett och samma kalenderår.

## Ringa omfattning

Om du använder bilen enbart i tjänsten eller om du privat använder bilen högst 10 gånger per år och sammanlagt högst 100 mil, behöver du inte skatta för någon bilförmån.

# BOKFÖRINGSSKYLDIGHET

Följande är bokföringsskyldiga enligt bokföringslagen:

- Fysiska och juridiska personer som bedriver näringsverksamhet.
- Aktiebolag, handelsbolag och ekonomiska föreningar även om de inte bedriver någon näringsverksamhet eller om näringsverksamheten är vilande.
- Ideella föreningar, samfällighetsföreningar, registrerade trossamfund, viltvårdsområdesföreningar, fiskevårdsområdesföreningar och stiftelser med tillgångar över 1,5 miljoner kr är bokföringsskyldiga även om de inte bedriver någon näringsverksamhet. Vissa stiftelser är dock bokföringsskyldiga även om de inte uppfyller ovanstående villkor.

## Årsredovisning

Följande företag ska för varje räkenskapsår avsluta bokföringen med en årsredovisning:

- Aktiebolag och ekonomiska föreningar
- Handelsbolag med minst en juridisk person som delägare
- Stiftelser som är bokföringsskyldiga (med vissa undantag)
- Större företag
- Moderföretag i större koncerner

Ett nytt huvudregelverk (K3) har införts för upprättande av årsredovisning (BFNAR 2012:1). K3 är ett samlat regelverk för samtliga företag (oavsett associationsform) som ska upprätta en årsredovisning. Reglerna ska tillämpas på räkenskapsår som inleds 1 januari 2014 och senare.

Mindre aktiebolag och mindre ekonomiska föreningar kan dock tillämpa Bokföringsnämndens allmänna råd om årsredovisningar (BFNAR 2008:1 och BFNAR 2009:1) (K2).

Med större företag/koncerner menas företag/koncerner som uppfyller minst två av följande villkor:

- medelantalet anställda har under vart och ett av de två senaste räkenskapsåren uppgått till mer än 50
- värdet av företagets/koncernens tillgångar enligt balansräkningarna har för vart och ett av de två senaste räkenskapsåren uppgått till mer än 40 milj kr
- nettoomsättningen i företaget/koncernen enligt resultaträkningarna har för vart och ett av de två senaste räkenskapsåren uppgått till mer än 80 milj kr.

Från och med räkenskapsår som inleds närmast efter 31 december 2015 kan koncerner beräkna gränsvärdet utan att göra eliminerings mellan koncernföretagen. Räknas gränsvärdena utan att göra eliminerings ska dock balansomslutningen respektive nettoomsättningen höjas med 20%.

## Årsbokslut

Bokföringsskyldiga som inte ska upprätta årsredovisning ska istället avsluta bokföringen med ett årsbokslut. Företag som normalt har en nettoomsättning på högst tre miljoner kr kan välja att upprätta ett *förenklat årsbokslut*. Enskilda firmor och ideella föreningar/registrerade trossamfund som upprättar ett förenklat årsbokslut (K1) ska följa BFAR 2006:1 resp BFAR 2010:1. För handelsbolag med bara fysiska personer som delägare finns ännu ingen normgivning, vilket innebär att dessa i praktiken ännu inte kan upprätta ett förenklat årsbokslut.

## BOLAGSSKATT

Den statliga skatt (s k bolagsskatt) som aktiebolag (och ekonomiska föreningar, samt i vissa fall stiftelser och ideella föreningar) ska betala på sin fastställda inkomst är 22% för beskattningsår som påbörjas 1 januari 2013 eller senare.

Bolagsskatt fr o m	Procentsats
2013-01-01	22,0%
2009-01-01	26,3%
1994-01-01	28,0%

## BOSTADSRÄTTER

### Privatbostadsrätter

Av kapitalvinsten vid försäljning av en privatbostadsrätt ska 22/30 tas upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30% skatt, vilket innebär att skatten blir 22%.

I vissa fall går det att få uppskov med beskattningen av kapitalvinsten. Du kan få uppskov med högst 1 450 000 kr. En schablonintäkt på 1,67% av uppskovsbeloppet ska varje år tas upp i inkomstslaget kapital.

Om bostadsrätten säljs med förlust är 50% av kapitalförlusten avdragsgill.

### Bostadsrätt i näringsverksamhet

Om bostadsrätten ingått i en näringsverksamhet ska fysiska personer ta upp 90% av kapitalvinsten till beskattning i inkomstslaget kapital, vilket innebär att det blir 27% (90% x 30%) skatt på hela vinsten. Underskott i den näringsverksamhet där bostadsrätten ingått ska dras av från vinsten. Är underskottet större än vinsten sparas det överstigande underskottet i näringsverksamheten. Om bostadsrätten säljs med förlust är 63% av kapitalförlusten avdragsgill.

Aktiebolag och ekonomiska föreningar beskattas för kapitalvinster i inkomstslaget *näringsverksamhet*. Någon kvotering av kapitalvinster och kapitalförluster görs inte.

### **Beräkning av kapitalvinster**

Kapitalvinster är skillnaden mellan försäljningspriset (sedan försäljningskostnaderna dragits av) och omkostnadsbeloppet.

Omkostnadsbeloppet består av:

- anskaffningsutgift
- upplåtelse- och inträdesavgifter
- förbättringsutgifter (se nedan)
- kapitaltillskott
- andel av inre reparationsfond.

För bostadsrätter som anskaffats före 1974 kan en alternativ anskaffningsutgift användas. Det är 150% av bostadsrättens andel av föreningens förmögenhet 1974.

I omkostnadsbeloppet för *privatbostadsrätter* får förbättringsutgifter räknas med för de år de varit sammanlagt minst 5 000 kr. Utgifter för förbättrande reparationer och underhåll räknas som förbättringsutgifter om de lagts ned under beskattningsåret och de fem senaste åren före försäljningen. Reparationer och underhåll räknas som förbättrande om de medfört att bostadsrätten är i bättre skick när du säljer den än den var vid förvärvet.

Vid försäljning av *näringsbostadsrätter* finns ingen beloppsgräns för förbättringsutgifter. Förbättrande reparationer och underhåll räknas som förbättringsutgifter om avdragen för utgifterna ska återläggas i näringsverksamheten (se nedan).

### **Återläggning**

För alla bostadsrätter som ingått i en näringsverksamhet gäller att avdrag för förbättrande reparationer och underhåll som avser beskattningsåret och de fem föregående beskattningsåren ska återläggas, dvs tas upp som intäkt i näringsverksamheten.

Reparationer och underhåll anses som förbättrande till den del lägenheten på grund av åtgärderna är i bättre skick vid avyttringen än vid ingången av det femte beskattningsåret före beskattningsåret, eller vid förvärvet om näringsbostadsrätten förvärvats senare genom köp, byte eller liknande.

# DEKLARATIONS DATUM

För fysiska personer och dödsbon ska inkomstdeklarationen för 2015 vara inlämnad till Skatteverket senast 2 maj 2016.

För juridiska personer (utom dödsbon) gäller följande deklara-tionsdatum:

Bokslutsdatum	Deklaration på papper	Elektronisk deklara-tion
31/7 eller 31/8 2015	1 mars 2016	1 april 2016
30/9, 31/10, 30/11 eller 31/12 2015	1 juli 2016	1 aug 2016
31/1, 29/2, 31/3 eller 30/4 2016	1 nov 2016	1 dec 2016
31/5 eller 30/6 2016	15 dec 2016	16 jan 2017

## DEKLARATIONSSKYLDIGHET

Du måste deklarerat 2016 om du

- bott i Sverige under hela beskattningsåret och haft förvärvs-inkomst (tjänsteinkomst och/eller inkomst av aktiv näringsverk-samhet) på 18 824 kr eller mer år 2015 (18 739 kr eller mer för 2016)
- haft kapitalinkomster på minst 200 kr där inte preliminär A-skatt dragits på hela beloppet. Med kapitalinkomst menas ränta, utdelning, kapitalvinst, vissa uthyrningsinkomster mm
- fått utdelning på aktier eller vinst vid försäljning av aktier i ett fåmansföretag som du ska ta upp som inkomst av tjänst eller om du fått andra ersättningar eller förmåner från ett fåmans-företag eller fåmansägt handelsbolag som du ska ta upp som inkomst av tjänst
- om du fått inkomst av passiv näringsverksamhet på samman-lagt 100 kr eller mer
- bott i Sverige bara en del av året och om du haft en inkomst på 100 kr eller mer
- ägt en fastighet (t ex en villa, fritidsfastighet eller tomt) eller en del av en fastighet 1 januari 2015
- ska lämna uppgifter om återköp (skalbolag)
- fått föreläggande om att lämna deklara-tion.

Observera att dessa regler även gäller för barn och ungdomar. Det innebär att exempelvis sommarjobbade ungdomar kan bli deklara-tionsskyldiga om de tjänar tillräckligt mycket pengar.

### Dödsbon

Ovanstående regler gäller även för dödsboet efter en person som avlidit under beskattningsåret. Dödsbon efter personer som avlidit året före beskattningsåret ska lämna inkomstdeklara-tion om

- dödsboet haft kapitalinkomst där inte preliminär A-skatt dragits och/eller förvärvsinkomst på sammanlagt 100 kr eller mer

- dödsboet ägt en fastighet eller en del av en fastighet 1 januari 2015
- ska lämna uppgifter om återköp (skalbolag).

De flesta dödsbon behöver inte deklarerera eftersom inkomsterna ofta bara består av bankräntor (där preliminärskatt dragits av).

## DRÖJSMÅLSRÄNTA

Enligt räntelagen får dröjsmålsränta tas ut med högst referensräntan plus 8 procentenheter. Vid en referensränta på 0% får dröjsmålsräntan alltså vara högst 8%. Om parterna har ett avtal kan räntan vara högre. Se även [Referensränta](#).

### Från förfallodagen

Ränta kan tas ut först när en fordran har förfallit till betalning, dvs från och med den tidpunkt då någon är skyldig att betala en räkning. Förfallodagen anses vara bestämd i förväg om parterna har avtalat om en viss betalningstid. Är den *avtalade* betalningstiden 10 dagar har man därför rätt att ta ut dröjsmålsränta från och med 11:e dagen efter fakturadagen. Det räcker dock inte med att skriva en förfallodag på en faktura för att få rätt att ta ut dröjsmålsränta tidigare än efter 30 dagar.

### Utan förfallodag

Om det inte finns något avtal om förfallodag har du rätt att ta ut dröjsmålsränta först från den dag som infaller 30 dagar efter fakturadagen.

### Konsumenter

För att ha rätt att kräva dröjsmålsränta av *konsumenter* måste du ange att du kommer att ta ut dröjsmålsränta vid sen betalning. Detta behövs inte vid fakturering till näringsidkare, eftersom rätten att kräva dröjsmålsränta vid sen betalning, uppstår i samband med fordringen.

## DUBBEL BOSÄTTNING

Om du har flyttat till en ny arbetsort men har kvar din gamla bostad kan du få avdrag för dubbel bosättning. Avståndet till den nya arbetsorten ska vara längre än 50 km och du ska ha övernattat på arbetsorten. Reglerna gäller enbart inkomstslaget tjänst.

### Tidsgränser

Det går normalt att få avdrag under högst två år.

Om den dubbla bosättningen beror på din makes eller sambos förvärvsverksamhet kan du få avdrag i upp till fem år.

Avdragstiden kan förlängas ytterligare om det finns särskilda skäl.

## Avdragsbelopp

Om förutsättningarna är uppfyllda kan du få avdrag för den faktiska ökningen av bostadskostnaden plus ökade levnadskostnader. Avdrag för ökade levnadskostnader får endast göras under den första månaden av den dubbla bosättningen, och bara för varje hel dag som är förenad med övernattnig.

Avdraget för ökade levnadskostnader är antingen den faktiska kostnadsökningen för måltider och småutgifter eller ett schablonavdrag på 66 kr beskattningsåren 2015 och 2016.

Vid dubbel bosättning utomlands är schablonavdraget för ökade levnadskostnader 30% av Skatteverkets normalbelopp för det aktuella landet (se [Utlandstraktamente](#)).

Om du får fri kost ska avdraget reduceras:

Reducering för:	2015	2016	Utrikes
Frukost, lunch och middag	59 kr	59 kr	85%
Lunch och middag	46 kr	46 kr	70%
Lunch eller middag	23 kr	23 kr	35%
Frukost	13 kr	13 kr	15%

Se även [Hemreseavdrag](#) och [Tillfälligt arbete](#).

## EGENA VGIFTER

Egenavgifter ska betalas på inkomst av aktiv näringsverksamhet. På inkomst av passiv näringsverksamhet betalas särskild löneskatt, se [Särskild löneskatt](#).

	2015	2016
Ålderspensionsavgift	10,21%	10,21%
Efterlevandepensionsavgift	1,17%	1,17%
Sjukförsäkringsavgift	4,44%	4,94%
Arbets-skadeavgift	0,30%	0,30%
Föräldraförsäkringsavgift	2,60%	2,60%
Arbetsmarknadsavgift	0,10%	0,10%
Allmän löneavgift	10,15%	9,65%
<b>Summa</b>	<b>28,97%</b>	<b>28,97%</b>

Om du har valt 1, 14, 30, 60 eller 90 karensdagar gäller följande egenavgifter:

	2015	2016
1 karensdag	29,19%	29,35%
7 karensdagar	28,97%	28,97%
14 karensdagar	28,87%	28,88%
30 karensdagar	28,69%	28,56%
60 karensdagar	28,46%	28,22%
90 karensdagar	28,29%	27,96%

På den del av den sammanlagda inkomsten (av både tjänst och näringsverksamhet) som överstiger 7,5 prisbasbelopp (330 750 kr 2015 och 332 250 kr 2016) räknas procentsatsen alltid efter 7 karensdagar.

### Ungdomar

För ungdomar gäller följande avgifter (vid 7 karensdagar):

	Födelseår			
	1989	1990	1991	1992 –
1 jan–30 april 2015	14,88%	14,88%	14,88%	14,88%
1 maj–31 juli 2015	28,97%	14,88%	14,88%	10,21%
1 aug–31 dec 2015	28,97%	23,69%	23,69%	23,69%
1 jan–31 maj 2016	28,97%	28,97%	23,69%	23,69%

Från och med 1 juni 2016 är nedsättningen för ungdomar slopad.

### Ålderspensionärer

För anställda som vid årets ingång är 65 år eller äldre gäller följande avgifter:

	2015	2016
Födda 1937 och tidigare	0%	6,15%*
Födda 1938 och senare	10,21%	16,36%*

\* Varav särskild löneskatt 6,15%

Procentsatserna gäller även då hel allmän pension tagits ut under hela beskattningsåret.

### Nedsättning av egenavgifterna

Egenavgifterna får sättas ned i vissa fall. Nedsättningen är 7,5% av avgiftsunderlaget för egenavgifter. Den gäller dock bara om överskottet av näringsverksamheten överstiger 40 000 kr. Är överskottet lägre får man ingen nedsättning alls. Den högsta nedsättning som går att få är 15 000 kr, dvs vid ett överskott på 200 000 kr.



Personer fylla 65 år omfattas inte av nedsättningen. Detsamma gäller personer som under hela året tagit ut hel allmän pension. Ungdomar som under hela beskattningsåret har fått ungdomsrabatt på egenavgifterna omfattas inte heller av dessa regler.

### **Regional nedsättning**

Företag som har driftställe i stödområdet kan under vissa förutsättningar få en nedsättning av socialavgifterna med 10%.

Se även [Arbetsgivaravgifter](#) och [Särskild löneskatt](#).

## **ERSÄTTNINGSFOND**

Du får göra avdrag för avsättning till ersättningsfond om du fått skattepliktig ersättning för inventarier, byggnader, markanläggningar, mark eller för djur som har skadats genom brand eller annan olyckshändelse.

Du kan också göra avdrag om du fått skattepliktig ersättning för inventarier, byggnader och markanläggningar eller för mark i samband med att du avyttrat en fastighet

- på grund av tvång, t ex expropriation och inlösen
- som ett led i åtgärder för jordbrukets eller skogsbrukets yttre rationalisering
- på grund av flygbuller
- på grund av inskränkning i förfoganderätten pga miljöregler.

De ersättningsfonder som finns är fond för

- inventarier
- byggnader och markanläggningar
- mark
- djur i jordbruk och renskötsel.

## **EXPANSIONSFOND**

Enskilda näringsidkare och människor som är delägare i handelsbolag kan fondera vinster till en låg beskattning. Det innebär att vinster som inte tas ut ur verksamheten beskattas ungefär som i ett aktiebolag.

Fonderingen görs i deklarationen genom en avsättning av vinstmedel, s k expansionsfond, som enbart beskattas med en expansionsfondsskatt på 22%. Om expansionsfonden senare minskas så ska minskningen tas upp som en intäkt i verksamheten med skatt och egenavgifter. Samtidigt får näringsidkaren tillbaka den tidigare inbetalda expansionsfondsskatten.

En ökning av expansionsfond får inte leda till ett underskott i verksamheten. Därför får avdraget inte vara högre än att resultatet blir 0 kr.

## Tak för expansionsfonden

Det finns regler om hur stor expansionsfonden totalt får vara.

I enskild näringsverksamhet kopplas det högsta tillåtna expansionsfondsbeloppet till det egna kapitalet i näringsverksamheten. Den totala expansionsfonden får inte vara större än ett takbelopp på 128,21% av

- det egna kapitalet vid beskattningsårets slut
- plus underskott under beskattningsåret, som inte har kvittats mot andra inkomster.

Hos delägare i handelsbolag beräknas takbeloppet utifrån den justerade anskaffningsutgiften istället för det egna kapitalet. Detta görs på deklarationsblankett N3A.

## FASTIGHETER

### Privatbostadsfastigheter

Med privatbostadsfastighet menas ett småhus som är en privatbostad. För att räknas som privatbostad ska småhuset till övervägande del (mer än 50%) användas eller vara avsett att användas av ägaren eller någon närstående för permanent boende eller för fritidsboende.

Av kapitalvinsten vid försäljning av en privatbostadsfastighet ska 22/30 tas upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30% skatt, vilket innebär att skatten blir 22%.

I vissa fall går det att få uppskov med beskattningen av kapitalvinsten. Du kan få uppskov med högst 1 450 000 kr. En schablonintäkt på 1,67% av uppskovsbeloppet ska varje år tas upp i inkomstslaget kapital.

Om privatbostadsfastigheten säljs med förlust är 50% av kapitalförlusten avdragsgill.

### Näringsfastigheter – fysiska personer

Alla andra fastigheter än privatbostäder är näringsfastigheter.

Fysiska personer (även delägare i handelsbolag) ska ta upp 90% av kapitalvinst vid icke yrkesmässig försäljning av näringsfastigheter i inkomstslaget *kapital*, vilket innebär att det blir 27% skatt beräknat på hela kapitalvinsten. Underskott i den näringsverksamhet där fastigheten ingått ska dras av från vinsten. Är underskottet större än vinsten sparas det överstigande underskottet i näringsverksamheten.

Kapitalförluster är avdragsgilla till 63%.

### Näringsfastigheter – AB och föreningar

Aktiebolag och ekonomiska föreningar beskattas för kapitalvinster på fastigheter i inkomstslaget *näringsverksamhet*. Någon kvotering av kapitalvinster och kapitalförluster görs inte.

Däremot får kapitalförluster på fastigheter enbart dras av mot kapitalvinster på fastigheter. Om en kapitalförlust inte kan utnyttjas får den sparas för att kvittas mot kommande kapitalvinster på fastigheter. Kvittningsfållan gäller dock inte för fastigheter som företaget de senaste tre åren har använt för produktions- eller kontorsändamål eller liknande i betydande omfattning (minst 30%).

### **Beräkning av kapitalvinsten**

Skillnaden mellan försäljningspriset (efter avdrag för försäljningskostnaderna) och omkostnadsbeloppet är den skattepliktiga kapitalvinsten.

Omkostnadsbeloppet består av:

- anskaffningsutgift
- förbättringsutgifter (se nedan)

Anskaffningsutgiften är den ursprungliga köpeskillingen inklusive t ex lagfartskostnader. För äldre fastigheter, anskaffade före 1952 kan du som alternativ använda 150% av fastighetens taxeringsvärde 1952 som anskaffningsutgift.

Med förbättringsutgifter menas utgifter för ny-, till- och ombyggnad, samt utgifter för förbättrande reparationer och underhåll. Observera att du inte får räkna med utgifter som motsvaras av erhållna ROT-avdrag.

I omkostnadsbeloppet för *privatbostadsfastigheter* får förbättringsutgifter räknas med för de år de varit sammanlagt minst 5 000 kr. Utgifter för förbättrande reparationer och underhåll får dock bara räknas med om de lagts ned under beskattningsåret och de fem senaste åren före försäljningen. Reparationer och underhåll räknas som förbättrande om de medfört att fastigheten är i bättre skick när du säljer den än den var vid förvärvet.

Vid försäljning av *näringsfastigheter* finns ingen beloppsgräns för förbättringsutgifter. Förbättrande reparationer och underhåll räknas som förbättringsutgifter om avdragen för utgifterna ska återläggas i näringsverksamheten (se **Återläggning** nedan). Om fastigheten säljs med förlust ska den del av värdeminskningensavdragen som motsvarar förlusten minska omkostnadsbeloppet.

Om fastigheten överläts genom gåva eller säljs till närstående för ett pris under taxeringsvärdet blir det ingen kapitalvinstbeskattning. Gåvotagaren övertar givarens omkostnadsbelopp och får utgå från detta när fastigheten någon gång säljs vidare.

### **Återläggning i näringsverksamhet**

Vid försäljning av en näringsfastighet ska vissa av de avdrag som gjorts i näringsverksamheten *återläggas*, dvs tas upp som intäkt i näringsverksamheten:

- värdeminskningensavdrag
- avdrag för förbättrande reparationer och underhåll under beskattningsåret och de senaste fem åren

- skogsavdrag
- substansvärdeminskningsavdrag

Reparationer och underhåll anses som förbättrande till den del fastigheten på grund av åtgärderna är i bättre skick vid avyttringen än vid ingången av det femte beskattningsåret före beskattningsåret eller, om näringsfastigheten förvärvats senare genom köp, byte eller på liknande sätt, vid förvärvet.

Om fastigheten säljs med förlust ska de värdeminskningsavdrag som ska återläggas minskas med skillnaden mellan omkostnadsbeloppet och ersättningen.

Om en fastighet övergår från att vara näringsfastighet till att vara privatbostadsfastighet, görs en *avskattning*, dvs en återläggning av avdrag som gjorts i näringsverksamheten på samma sätt som vid en kapitalvinstberäkning.

## FASTIGHETSavgift

Kommunal fastighetsavgift ska betalas för färdigställda *bostäder*. Underlaget för fastighetsavgiften är taxeringsvärdet. Fastighetsavgiften uppräknas årligen med förändringen av inkomstbasbeloppet (se [Basbelopp](#)).

Fastighetsavgift	2015	2016
Småhus (per värderingsenhet)	7 262 kr	7 412 kr
Flerbostadshus (per lägenhet)	1 243 kr	1 268 kr

Fastighetsavgiften är dock maximalt:

	Max fastighetsavgift
Småhus	0,75% x taxvärde
Flerbostadshus	0,3% x taxvärde

Det är ingen fastighetsavgift på nybyggda hus de första femton åren efter byggåret. Reglerna gäller byggnader med beräknat värdeår 2012 eller senare, dvs för byggnader som färdigställs 2012 eller senare.

För byggnader med beräknat värdeår 2011 och tidigare är det ingen fastighetsavgift de första fem åren efter byggåret. De följande fem åren är det halv fastighetsavgift.

Fastighetsavgiften betalas av den som äger fastigheten vid årets ingång.

Det är inte någon fastighetsavgift på utländska bostäder.

För ålderspensionärer finns en speciell begränsningsregel som innebär att fastighetsavgiften begränsas till högst 4% av

inkomsten. Fastighetsavgiften enligt begränsningsregeln är dock lägst 3 038 kr för beskattningsåret 2015 och 3 025 kr för beskattningsåret 2016.

## FASTIGHETSSKATT

Fastighetsskatten ska betalas av den som äger fastigheten vid årets ingång. Underlaget för fastighetsskatten är taxeringsvärdet.

Småhus under uppförande	1%
Ägarlägenhet under uppförande	1%
Hyreshus (bostäder) under uppförande	0,4%
Obebyggd tomtmark för hyreshus (bostäder)	0,4%
Övrig tomtmark (dock ej till uppförda småhus)	1%
Industrienheter	0,5%
Vattenkraftverk	2,8%
Vindkraftverk	0,2%
Kommersiella lokaler	1%

På färdigställda *bostäder* betalas kommunal fastighetsavgift (se ovan).

## FASTIGHETSTAXERING

Allmän fastighetstaxering görs vart sjätte år enligt en rullande plan. Vart tredje år görs förenklade fastighetstaxeringar för småhus-, hyreshus- och lantbruksenheter.

### Hyreshus:

Allmän fastighetstaxering: 2019, 2025 osv

Förenklad fastighetstaxering: 2016, 2022 osv

### Småhus:

Allmän fastighetstaxering: 2021, 2027 osv

Förenklad fastighetstaxering: 2018, 2024 osv

### Lantbruk:

Allmän fastighetstaxering: 2017, 2023 osv

Förenklad fastighetstaxering: 2020, 2026 osv

### Industri-, elproduktions- och specialenheter:

Allmän fastighetstaxering: 2019, 2025 osv

Fastighetsdeklarationen lämnas under hösten före fastighetstaxeringsåret och det nya taxeringsvärdet gäller för beskattningsåret = fastighetstaxeringsåret.

# FÅMANSFÖRETAG

Aktiebolag och ekonomiska föreningar (samt vissa utländska juridiska personer) omfattas av reglerna för fåmansföretag. För delägare i fåmansföretag gäller speciella regler för bl a inkomstfördelning, utdelning och kapitalvinst (Se [Utdelning – fåmansföretag](#) och [Kapitalvinst – fåmansföretag](#)).

## Definition av fåmansföretag

Ett fåmansföretag är ett aktiebolag eller en ekonomisk förening där fyra eller färre delägare tillsammans har mer än 50% av rösterna.

Som delägare räknas den som antingen direkt eller indirekt, t ex via ett annat fåmansföretag, har andelar i fåmansföretaget.

## Kvalificerade andelar

De speciella fåmansföretagsreglerna för utdelning och kapitalvinst gäller enbart personer med *kvalificerade* andelar i fåmansföretaget. En andel är kvalificerad om

- delägaren eller någon närstående till denne har varit verksam i betydande omfattning i företaget under beskattningsåret eller något av de fem föregående åren, eller
- delägaren eller någon närstående till denne har varit verksam i betydande omfattning under beskattningsåret eller något av de fem föregående åren i ett hel- eller delägt fåmansföretag eller ett fåmanshandelsbolag som bedriver samma eller likartad verksamhet.

Alla delägare som själva eller genom någon närstående har varit verksamma i betydande omfattning i företaget räknas som en enda person.

Om minst 30% av andelarna ägs av utomstående räknas andelarna normalt inte som kvalificerade (om det inte finns särskilda skäl).

## Närstående

För att hindra att reglerna kringgås genom att man har familjemedlemmar som bulvaner har en krets av närstående definierats. Det som någon inom närståendekretsen gör betraktas från skattesynpunkt som om företagsledaren, eller i vissa fall delägaren, själv gjort det. Som närstående räknas:

- föräldrar
- far- och morföräldrar
- maka eller make
- barn, barnbarn osv och deras makar
- syskon och deras makar och barn, barnbarn osv
- dödsbo där den skattskyldige eller någon av de nämnda personerna är delägare.

## **Lön till make**

Lön från bolaget beskattas som inkomst av tjänst.

Eftersom tjänstebeskattningen är progressiv kan det vara intressant att styra löneuttagen jämnt inom familjen. För att hindra att detta missbrukas begränsas inkomstuppdelningen när den ena maken är företagsledare i bolaget men inte den andra.

Om båda är företagsledare eller om ingen är företagsledare godtar man normalt den inkomstuppdelning som gjorts.

## **Företagsledare eller medhjälpare**

För att bedöma om bara en, båda eller ingen av makarna är företagsledare tittar man bl a på

- vilken typ av verksamhet bolaget bedriver
- makarnas arbetsuppgifter i bolaget
- makarnas utbildning
- makarnas tidigare yrkeserfarenhet.

Hur ägandet fördelas mellan makarna saknar oftast betydelse.

Om företaget har bildats av den ene maken och verksamheten är direkt beroende av dennes kvalifikationer och arbetsinsats, räknas den andra maken oftast som medhjälpare make.

Om förutsättningarna har ändrats under året utgår man från hur det har varit under större delen av året.

## **Lön till medhjälpare make**

Med makar menas inte bara personer som är gifta med varandra utan även sambor som har eller har haft gemensamma barn.

Om bolaget betalar ut mer lön än vad som är marknadsmässigt till en medhjälpare make måste företagsledaren skatta för den del av makens lön som överstiger marknadsmässig lön. Företagsledaren får också överta de avdrag som den medhjälpare maken inte kan utnyttja i och med att företagsledaren tar upp inkomsterna i sin deklaration.

## **Marknadsmässig ersättning**

Med marknadsmässig ersättning menas vad som normalt betalas ut för en motsvarande arbetsprestation. Om lönen till medhjälpare make är högre än 90 kr/tim måste detta motiveras i deklarationen. Högst 90 kr/tim godtas utan motivering.

## **Lön till barn**

Med barn menas företagsledarens eller dennes makes barn, även styvbarn och fosterbarn räknas som barn. Lön till barn under 16 år beskattas helt och hållet hos företagsledaren. Lön till barn över 16 år beskattas på samma sätt som lön till make.

# FÖRMÅNER

Skattepliktiga förmåner ska normalt värderas till marknadsvärdet. För vissa förmåner finns dock speciella värderingsregler.

## Arbetskläder

Förmån av fria arbetskläder och uniform är skattefri. Med arbetskläder menas, förutom skydds- och överdragskläder, kläder som är särskilt anpassade för arbetet och som inte är lämpade att använda privat, t ex uniform. Karakteristiskt för en uniform är att den har tydligt avvikande utformning jämfört med vanliga kläder.

## Bostadsförmån

Värdet av fri eller subventionerad bostad ska i inkomstdeklarationen beräknas till *marknadsvärdet*.

För beräkning av *preliminärs katt* och *arbetsgivaravgifter* samt som underlag för *kontrolluppgift* fastställer Skatteverket varje år ett särskilt förmånsvärde för olika typer av lägenheter i fem regioner. Värdena avser varmhyra.

### Bostadsförmånsvärde per kvm

Region	2015		2016	
	Per år	Per månad	Per år	Per månad
Stor-Stockholm	1 167	97	1 182	98
Stor-Göteborg	1 085	90	1 106	92
Kommun > 75 000 inv	1 022	85	1 052	88
Övriga kommuner	932	78	942	79
Utanför tätort	840	70	854	71

## Datorlån

Förmån av fri hemdator värderas till marknadsvärdet. Datorn kan dock vara ett arbetsredskap och då sker ingen beskattning. För att vara ett arbetsredskap, krävs att datorn är av *väsentlig betydelse* för arbetet och förmånen av det privata nyttjandet är av *begränsat värde* och *svårt att skilja från tjänsteanvändningen*.

## Hälso-, sjuk- och tandvård

Förmån av fri hälso- och sjukvård är skattepliktig om vården är offentligt finansierad, dvs om det allmänna subventionerar vården. Förmån av fri privat hälso- och sjukvård är skattefri. Utgifter för privat vård för anställda är inte avdragsgilla.

Hälso- och sjukvård *utomlands* är alltid skattefri. Utgifterna är dock avdragsgilla bara om de uppkommit vid en tjänsteresa.

All *tandvård* (även utomlands) är en skattepliktig förmån.



## Kostförmån

Förmånsvärdet av fria måltider är:

	2015	2016
Frukost	43 kr	44 kr
Lunch eller middag	86 kr	88 kr
Helt fri kost (minst tre måltider)	215 kr	220 kr

Du beskattas inte för kostförmån vid extern eller intern representation. Frukost på hotell och måltider på allmänna färdmedel som obligatoriskt ingår i priset beskattas inte heller.

Observera att det skattefria traktamentsbeloppet ska reduceras även om det inte blir någon kostförmånsbeskattning (gäller dock inte måltid på allmänna transportmedel). Se [Traktamente](#).

## Personalvårdsförmåner

Enklare förmåner av mindre värde kan betraktas som skattefria personalvård. Hit hör t ex:

- förfriskningar och enklare förtäring i samband med arbetet
- sedvanliga rabatter vid inköp av varor och tjänster som ingår i arbetsgivarens ordinarie utbud
- enklare motion och friskvård.

Alla anställda ska ha tillgång till förmånen för att den ska vara skattefri.

## Räntefria och räntebilliga lån

Räntefria lån och lån med förmånlig ränta från arbetsgivare till anställda räknas som en skattepliktig förmån om räntan är lägre än marknadsmässig ränta (ränteförmån).

För *räntefria* lån och lån med *fast ränta* jämförs räntan med statslåneräntan (SLR) vid lånetillfället + 1 procentenhet. Om lånet löper med bestämd bindningstid jämförs den avtalade räntan vid varje ny bindningstidpunkt med statslåneräntan vid denna tidpunkt + en procentenhet.

För lån med rörlig ränta jämförs räntan för beskattningsåret med statslåneräntan 30 november året före beskattningsåret + en procentenhet. För 2016 är jämförelseräntan för lån med rörlig ränta 1,65% (1,90% för 2015).

Har SLR den 31 maj beskattningsåret ändrats uppåt eller nedåt med minst två procentenheter jämfört med 30 november året före, ska förmånsräntan för juli till december beräknas efter SLR 31 maj + 1 procentenhet minskat med den avtalade räntan.

## Semesterbostad

Som huvudregel gäller att marknadsvärdet ska användas som förmånsvärde. Om detta värde skulle vara svårt att fastställa kan följande värden användas vid beräkning av arbetsgivaravgifter och skatteavdrag (belopp per vecka):

	2015	2016
<b>Fjällstuga (lägenhet):</b>		
jul, nyår och vårvinter (feb–apr):	3 500	3 500
övrig tid:	1 500	1 500
<b>Sommarstuga (lägenhet):</b>		
sommar (15 jun–15 aug):	3 500	3 500
övrig tid:	1 500	1 500
<b>Semesterbostad i utlandet:</b>		
året runt:	3 500	3 500

Observera att den anställde inte får använda dessa schablonvärden i sin deklaration.

## FÖRSENINGSAVGIFTER

### För sent inlämnad skattedeklaration

Om arbetsgivardeklarationen eller momsdeklarationen inte har kommit fram i rätt tid måste du betala en (icke avdragsgill) förseningsavgift som är 625 kr. En högre förseningsavgift på 1 250 kr tas ut i vissa fall.

### För sent inlämnad inkomstdeklaration

Alla skattskyldiga som inte lämnar sin deklaration i tid ska betala en (icke avdragsgill) förseningsavgift (sammanlagda belopp).

Skattskyldig	efter deklara- tionsdatum*	efter 3 mån	efter 5 mån
Aktiebolag	6 250 kr	12 500 kr	18 750 kr
Övriga skattskyldiga	1 250 kr	2 500 kr	3 750 kr

\* eller anståndsdatum

### För sent inlämnad årsredovisning till Bolagsverket

Ett aktiebolag som inte har lämnat in årsredovisning och ev revisionsberättelse i rätt tid, dvs senast sju månader efter räkenskapsårets slut, ska betala en (icke avdragsgill) förseningsavgift (sammanlagda belopp).

	7 mån*	9 mån*	11 mån*
Privat bolag	5 000 kr	10 000 kr	20 000 kr
Publikt bolag	10 000 kr	20 000 kr	40 000 kr

\* efter räkenskapsårets slut

## GÅVOR TILL ANSTÄLLDA

Följande gåvor är skattefria för anställda och uppdragstagare (beloppen är inklusive moms):

	2015	2016
Julgåva	450 kr	450 kr
Jubileumsgåva	1 350 kr	1 350 kr
Minnesgåva	15 000 kr	15 000 kr

Observera att värdena är gränsbelopp, dvs om gåvans marknadsvärde överstiger dessa belopp är *hela* gåvan skattepliktig. Skattefriheten gäller *inte* gåvor som lämnas i pengar.

Med jubileumsgåva menas gåva till anställda när företaget firar 25-, 50-, 75- eller 100-års jubileum etc.

Minnesgåvor kan lämnas till *varaktigt* anställda (minst sex år enligt Skatteverket) vid en särskild högtidsdag (t ex 50-årsdag), eller efter en längre tids anställning (25 år eller mer enligt Skatteverket). En minnesgåva kan även lämnas när anställningen upphör. En anställd kan få två skattefria minnesgåvor under sin anställning varav en ska lämnas när anställningen upphör.

## HEMRESEAVDRAG

Arbetar du på en annan ort än där du bor får du dra av kostnaden för en hemresa i veckan förutsatt att avståndet mellan bostaden och arbetsorten är större än 50 km och att du annars övernattar på arbetsorten. Du får bara dra av kostnader för hemresor inom EU/EES. Reglerna gäller enbart inkomstslaget tjänst.

Finns det inga bra allmänna kommunikationer får du för beskattningsåren 2015 och 2016 dra av 18,50 kr per mil om du använder en privat bil.

Om du har förmånsbil och själv betalar drivmedlet för privatkörningen får du för beskattningsåren 2015 och 2016 dra av 9,50 kr per mil (6,50 kr för diesel).

Observera att avdragsbegränsningen för resor till och från arbetet (se [Bilavdrag arbetsresor](#)) inte gäller för hemresor.

# INVESTERARAVDRAG

Den som förvärvar nya andelar i mindre bolag kan i vissa fall få avdrag med 50% av anskaffningsutgiften i inkomstslaget kapital.

## Avdragstak

Avdraget får vara högst 650 000 kr per person och år. Investerarernas sammanlagda tillskott till ett och samma företag får uppgå till högst 20 miljoner kr per år.

## Skattereduktion vid kapitalunderskott

Om investeraravdraget leder till ett underskott i inkomstslaget kapital blir skattereduktionen för detta underskott 30%, även om underskottet är på mer än 100 000 kr (istället för 21% som gäller i vanliga fall).

Från och med 2016 får investeraravdraget enbart göras av investerare (eller någon närstående) som är oberoende, dvs som varken direkt eller indirekt är eller under förvärvsåret och de två föregående åren har varit delägare i det företag investeringen gäller. Observera dock att samtliga privata investerare betraktas som oberoende vid bildandet av ett nytt företag.

# KAPITALVINST – FÅMANSFÖRETAG

Vid försäljning av kvalificerade andelar i fåmansföretag (se [Fåmansföretag](#)) gäller speciella regler som innebär att kapitalvinsten normalt beskattas i inkomstslaget tjänst.

## Sparad utdelning

Den del av kapitalvinsten som motsvaras av sparad utdelning kvoterar till 2/3 och beskattas i inkomstslaget kapital, vilket innebär att skatten på denna del blir  $2/3 \times 30\% = 20\%$ .

## Omräknat omkostnadsbelopp (skillnadsbelopp)

För aktier som anskaffats före 1992 får ett uppräknat omkostnadsbelopp (indexuppräknat eller kapitalunderlaget tax 1993) användas. Om kapitalvinsten överstiger den sparade utdelningen (gränsbeloppet) ska den del av kapitalvinsten som motsvarar skillnaden mellan omkostnadsbeloppet och det uppräknade omkostnadsbeloppet beskattas som kapitalinkomst. Någon kvotering ska dock inte göras av detta ”skillnadsbelopp”, vilket innebär att skatten på skillnadsbeloppet blir 30%.

## Tjänstebeskattad vinst

Den del av kapitalvinsten som överstiger sparad utdelning och skillnadsbelopp beskattas som tjänsteinkomst. Beskattningen i inkomstslaget tjänst är dock begränsad till högst 100 inkomstbasbelopp (5 810 000 kr beskattningsåret 2015 och 5 930 000 kr beskattningsåret 2016) över en sexårsperiod. Den del av kapitalvinsten som överstiger 100 inkomstbasbelopp beskattas med 30% kapitalskatt.

### **Kapitalförlust – kvotering**

Kapitalförluster på kvalificerade andelar kvoterar till 2/3 innan de får kvittas mot kapitalvinster på värdepapper. Den del av den kvoterade kapitalförlusten som inte kan kvittas mot kapitalvinster på värdepapper ska dras av till 70%.

Se även [Utdelning i fåmansföretag](#).

## **KONTROLLUPPGIFTSSKYLDIGHET**

Kontrolluppgifterna för beskattningsåret 2015 ska lämnas (vara Skatteverket och den anställde tillhanda) senast den 1 februari 2016.

### **Arbetsgivare m fl**

Arbets- och uppdragsgivare, ska lämna kontrolluppgift om bl a:

- lön eller arvode på minst 100 kr
- skattepliktig bilförmån, bostadsförmån, kostförmån, logi och traktamentsersättning och andra naturaförmåner än personalvårdsförmåner
- underlag för skattereduktion för hushållstjänster
- kostnadsersättningar
- avdragen A-skatt
- ersättning eller förmån som är intäkt av näringsverksamhet för mottagaren och som utbetalaren har betalat sociala avgifter på.

### **Bostadsrättsföreningar**

Bostadsrättsföreningar ska lämna kontrolluppgifter när en medlem har sålt en lägenhet.

### **Investeraravdrag**

Företag som har tagit emot betalning för andelar från fysiska personer och dödsbon som ska göra [investeraravdrag](#) ska lämna kontrolluppgift om underlaget för investeraravdrag.

### **Ränta och utdelning**

Företag som betalat ut ränta till en fysisk person eller ett dödsbo ska lämna upplysningar om ränta och avdragen skatt.

Företag som har fått ränta på pengar som lånats ut till fysiska personer eller dödsbon ska lämna upplysningar om räntebeloppet.

Kontrolluppgift ska även lämnas om ett företag har betalat ut (eller tillgodoräknat) utdelning till fysiska personer eller dödsbon.

# KVITTNING

## Enskild näringsverksamhet

Alla verksamheter som en enskild näringsidkare bedriver läggs samman till en enda näringsverksamhet och får kvittas fritt mot varandra. Om du räknas som aktiv eller passiv (vilket har betydelse för bl a om du ska betala egenavgifter eller särskild löneskatt) bestäms på företagsnivå och inte på verksamhetsnivå.

Blir det underskott ett år rullas det vidare till nästa år och kvittas mot eventuell vinst då. Underskott kan sparas utan tidsbegränsning, så kallad evig rullning.

Underskott som finns kvar när en enskild näringsverksamhet upphör behandlas som kapitalförlust. Avdrag får då göras från inkomst av kapital med 70% av förlusten beskattningsåret efter det år då verksamheten upphörde och de följande två åren.

Om underskott finns kvar då en näringsfastighet eller bostadsrätt som inte är privatbostad avyttras, ska det räknas av från den eventuella kapitalvinst som uppkommer. Denna regel är tvingande.

## Handelsbolag

Varje handelsbolag utgör en egen näringsverksamhet. Eftersom beskattningen görs på delägar nivå bedöms varje delägars arbetsinsats i handelsbolaget för sig för att bestämma om det är en aktiv eller passiv näringsverksamhet. Kommanditdelägars kvittningsrätt och avdragsrätt begränsas till den registrerade insatsen.

Möjligheten till rullning av underskott är densamma som för enskild näringsverksamhet, se ovan.

## Kvittning vid nystartad verksamhet

Underskott av nystartad aktiv näringsverksamhet får under de första fem åren kvittas mot andra förvärvsinkomster (som allmänt avdrag). Högst 100 000 kr per år får kvittas. En förutsättning är att du inte bedrivit någon *likartad* verksamhet under en femårsperiod före starten av den nya verksamheten.

## Kulturarbetare

Kulturarbetare är den enda yrkesgrupp som under obegränsad tid får kvitta underskott i näringsverksamheten mot andra förvärvsinkomster. Detta enligt en särskild regel om kvittning av underskott i konstnärlig eller litterär verksamhet mot tjänst och mot andra förvärvsverksamheter.

En förutsättning för kulturarbetarkvittningen är att man redovisat intäkter av någon betydelse från verksamheten. Med detta menas genomsnittliga intäkter på ett halvt inkomstbasbelopp (motsvarar 29 050 kr beskattningsåret 2015 och 29 650 kr 2016) för vart och ett av de senaste fyra åren.

## LAGERVÄRDERING

Lagret ska värderas enligt lägsta värdets princip (LVP), dvs till det lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet på balansdagen. Om det finns särskilda skäl får återanskaffningsvärdet (med avdrag för inkurans) användas istället för nettoförsäljningsvärdet. Om lagret värderas till anskaffningsvärdet får du skattemässigt göra en schablonmässig nedskrivning av varulagret med 3%, vilket innebär att lagret tas upp till 97% av anskaffningsvärdet.

Lager ska värderas enligt FIFU-metoden, först in-först ut. Vid värderingen ska man alltså anta att de varor som finns i lagret är de som anskaffats senast.

Företag som upprättar förenklat årsbokslut (se [Bokföringsskyldighet](#)) får dock beräkna anskaffningsvärdet utifrån priset på den senaste fakturan som har normala villkor. Tillkommande utgifter, t ex tull och frakt, som inte framgår av fakturan ska inte räknas med i anskaffningsvärdet om de uppgår till högst 5 000 kr.

Om ett varulager har ett sammanlagt värde på högst 5 000 kr behöver lagret inte tas med som en tillgång i det förenklade årsbokslutet, utan man redovisar lagret direkt som en kostnad.

Lager av aktier får värderas till det verkliga värdet, dvs marknadsvärdet på balansdagen. Detta gäller dock inte företag som tillämpar K2 (se [Bokföringsskyldighet](#)). Observera att nedskrivningar av kapitalplacersaktier inte är avdragsgilla. Aktier räknas skattemässigt inte som tillgång i enskild firma.

Lager av djur i jordbruk och renskötsel får tas upp till lägst 85% av den genomsnittliga produktionskostnaden. Djuren behöver aldrig tas upp till högre belopp än allmänna saluvärdet. Djur i jordbruk och renskötsel ska alltid anses som lager.

## LÖS EGENDOM

Lös egendom kan vara möbler, djur, maskiner, inventarier i hobbyverksamhet mm. Normalt räknas allt sådant som personligt lösöre. Samlarobjekt, juveler, proffstränade travhästar mm (dvs kapitalplacersobjekt) räknas som övrigt lösöre.

Lösöre som används för personligt bruk kapitalvinstbeskattas endast till den del de sammanlagda vinsterna under året överstiger 50 000 kr. Som alternativ till den verkliga anskaffningsutgiften får du använda 25% av försäljningspriset som anskaffningsutgift. Du kan alltså sälja lösöre för personligt bruk för 66 666 kr under ett år utan kapitalvinstbeskattning även om du inte kan visa anskaffningsutgiften. Du får inget avdrag för kapitalförluster på egendom avsedd för personligt bruk.

För övrig privat lös egendom (inte för personligt bruk) beskattas hela kapitalvinsten. Kapitalförluster är avdragsgilla till 70%.

# MARGINALSKATT

## Beskattningsåret 2015

Fastställd inkomst i kr	Marginalskatt ca
0 – 18 800	0
18 900 – 44 400	7%
44 500 – 120 900	19%
121 000 – 139 000	25%
139 100 – 350 000	29%
350 100 – 443 300	32%
443 400 – 629 200	52%
629 300 –	57%

## Beskattningsåret 2016

Fastställd inkomst i kr	Marginalskatt ca
0 – 18 700	0
18 800 – 44 100	7%
44 200 – 120 400	18%
120 500 – 137 800	24%
137 900 – 348 800	28%
348 900 – 443 200	32%
443 300 – 638 800	53%
638 900 –	60%

Skatten är beräknad efter en kommunalskatt på 32%. Den allmänna pensionsavgiften ingår i marginalskatten (gäller inkomster upp till 8,07 inkomstbasbelopp).

Den fastställda inkomsten (taxerade inkomsten enligt tidigare benämning) är inkomsten *efter* allmänna avdrag men *före* grundavdrag.

# MOMS

I Sverige är det moms på all momspliktig omsättning av varor och tjänster som görs i en yrkesmässig verksamhet. Det är även moms på momspliktiga unionsinterna förvärv av varor som är lös egendom, momspliktiga förvärv av vissa tjänster från utlandet, momspliktig import av varor från länder utanför EU, samt på förvärv då s k omvänd momsskyldighet gäller.



Den normala momsivån i Sverige är 25%. För att beräkna hur stor del av priset (inklusive moms) som är moms används procentsatserna för baklänges moms.

Momspålägg	Baklänges moms
25%	20,00%
12%	10,71%
6%	5,66%

På nästan allt som är momsbelagt är det 25% moms. Följande undantag finns dock:

- 12% moms gäller för livsmedel, hotell, restaurang- och catering-tjänster (dock inte servering av alkohol) samt vissa konstverk (som säljs av upphovsmannen eller dennes dödsbo).
- 6% moms gäller för allmänna nyhetstidningar, tidskrifter, böcker, entré till konserter, djurparker, cirkus-, teater- balett- eller opera-föreställningar och andra liknande föreställningar. Det är även 6% moms på personbefordran, skidliftar, avgifter för tillträde till idrottsevenemang eller för att utöva idrottslig verksamhet (allmännyttiga ideella föreningar är dock momsbefriade).
- 0% moms gäller för bl a läkemedel, bank- och finansierings-tjänster. Dessa är kvalificerat undantagna från moms, vilket innebär att säljaren har rätt till återbetalning av ingående moms trots att det inte är någon moms på dennes omsättning.

Momsfria verksamheter är bl a försäljning av fastigheter och bostadsrätter, bostadsuthyrning, lokaluthyrning (möjlighet till frivilligt momsinträde för lokaluthyrning finns dock i vissa fall), sjukvård, tandvård, social omsorg, studiestödsgrundande utbildning och försäkringstjänster.

Momsfri är också försäljning av bildkonst som ägs av upphovsmannen eller dennes dödsbo om försäljningsintäkterna under ett år understiger 336 000 kronor. Om försäljningen är minst 336 000 kr ska bildkonstnärer redovisa 12% moms. Det är dock möjligt att begära frivilligt momsinträde även om försäljningen inte uppgår till 336 000 kr.

### Momsredovisning

Huvudregeln är att en redovisningsperiod för moms omfattar antingen en eller tre kalendermånader. Redovisningen görs varje eller var tredje månad i momsdeklarationer. Endast företag med högst 40 milj kr i beskattningsunderlag för moms får använda tremånadersredovisning.

Företag som har en momspliktig omsättning på högst 1 miljon kr ska redovisa momsen en gång per år. Den som vill kan dock begära månads- eller tremånadersredovisning istället.

Momsdeklarationen för helårsmoms lämnas senast den 26:e i andra månaden efter redovisningsperiodens utgång. Företag

(utom handelsbolag) som inte har några gränsöverskridande transaktioner med EU får dock lämna momsdeklarationen för helårsmoms vid den deklARATIONSTIDPUNKT för moms som infaller närmast efter tidpunkten för inkomstdeklarationen, dvs 12 maj för fysiska personer. Se även **Aktuella datum**.

### **Redovisningsmetod**

Momsen ska redovisas enligt någon av följande metoder:

- Faktureringsmetoden
- Bokslutsmetoden

Faktureringsmetoden innebär att momsens ska redovisas i den period kundfakturorna skickas respektive leverantörsfakturorna mottas. Fakturor som enligt god redovisningssed borde ha bokförts en viss period ska momsredovisas i den period de egentligen hör till.

Bokslutsmetoden innebär att momsens ska redovisas först när fakturorna betalas, dvs enligt kontantprincipen. Momsredovisningen skjuts därför normalt fram i jämförelse med faktureringsmetoden. Vid räkenskapsårets slut, dvs vid bokslutet, ska du dock ta med även obetalda fakturor i momsredovisningen (på samma sätt som vid faktureringsmetoden).

Bokslutsmetoden får användas av företag som har en nettoomsättning på högst 3 miljoner kr. Se även **Skattedeklaration**.

### **Periodisk sammanställning vid EU-handel**

Den som säljer varor eller tjänster som omfattas av omvänd momsskyldighet i andra EU-länder ska lämna en periodisk sammanställning (månad eller kvartal) över EU-försäljningen.

Den periodiska sammanställningen ska lämnas den 20:e i månaden efter den period redovisningen gäller. Lämnas sammanställningen elektroniskt får den lämnas den 25:e istället.

Den som enbart ska redovisa försäljning av tjänster i den periodiska sammanställningen behöver bara lämna den varje kvartal.

Företag med mindre omfattande varuhandel (500 000 kr) kan efter ansökan få lämna den periodiska sammanställningen en gång i kvartalet.

# PENSIONSGRUNDANDE INKOMST

## Två system

Ett "nytt" pensionssystem gäller från och med 1999. Det är dock enbart personer födda 1938 och senare som omfattas av det nya systemet. Personer födda 1954 och senare omfattas enbart av det nya systemet. Personer födda 1938–1953 omfattas av de nya reglerna enligt en tjugondelsinfasing. Under en lång tid kommer vi alltså att ha två parallella pensionssystem.

## Pensionsgrundande inkomst i nya pensionssystemet

Inkomst av anställning (minus kostnader i arbetet, t ex utgifter för tjänsteresor) och inkomst av aktiv näringsverksamhet är pensionsgrundande inkomst. Skattepliktiga förmåner ingår alltså i den pensionsgrundande inkomsten (till skillnad från **sjukpenninggrundande inkomst**). Även annat kan vara pensionsgrundande belopp. Det är ersättningar i samband med förtidspension, föräldraledighet och pliktjänstgöring. Det är summan av dessa inkomster minus den allmänna pensionsavgiften som är pensionsgrundande.

Man kan maximalt ha en pensionsgrundande inkomst på 7,5 inkomstbasbelopp:

	2015	2016
7,5 ibb	435 750	444 750

Detta innebär att inkomsten före avdrag för allmän pensionsavgift kan vara 8,07 inkomstbasbelopp:

	2015	2016
8,07 ibb	468 867	478 551

För att över huvud taget komma in i systemet måste du ha en inkomst på 42,3% av gällande prisbasbelopp (18 824 kr år 2015 och 18 739 kr år 2016).

## ATP-systemet

För att få ATP-poäng måste du ha inkomst av tjänst eller inkomst av aktiv näringsverksamhet, minus den allmänna pensionsavgiften, på minst ett förhöjt prisbasbelopp (45 400 kr år 2015 och 45 200 kr år 2016) plus 100 kr. Inkomsten avrundas till närmast lägre hundratal kronor. ATP-poäng beräknas enligt följande formel:

$$\text{(Inkomst enl ovan} - 1 \text{ förhöjt prisbasbelopp)} / \text{förhöjda prisbasbeloppet} = \text{ATP-poäng.}$$

ATP-poängen beräknas med två decimaler (lägst 0,01 poäng).

Den högsta pensionsgrundande inkomsten är även i det gamla pensionssystemet 7,5 inkomstbasbelopp.

# PENSIONSSPARANDE

## Allmänt avdrag

Avdrag för pensionssparande i form av allmänt avdrag får under beskattningsåret 2015 göras med högst 1 800 kr. Från och med beskattningsåret 2016 är detta avdrag slopat.

## Näringsverksamhet

Enskilda näringsidkare och delägare i handelsbolag får under beskattningsåret 2015 göra avdrag för pensionssparande med högst

- ett fast belopp på 1 800 kr plus
- 35% av inkomsten, dock maximalt 10 prisbasbelopp (motsvarar 445 000 kr beskattningsåret 2015 och 443 000 kr beskattningsåret 2016)

Från och med beskattningsåret 2016 är det fasta beloppet på 1 800 kr slopat. 35%-avdraget får fortfarande göras.

Avdraget för pensionssparande baseras på årets inkomst efter avsättning till expansionsfond (eller föregående års inkomst om den var högre).

På pensionskostnader som dras av i inkomstslaget näringsverksamhet ska du betala särskild löneskatt. Den är dock avdragsgill. Den särskilda löneskatten är 24,26%.

## Både tjänst och näringsverksamhet

Om näringsidkaren har både inkomst av näringsverksamhet och tjänst får det fasta beloppet (1 800 kr för beskattningsåret 2015) fördelas fritt mellan avdrag i näringsverksamhet och allmänt avdrag.

## Tjänstepensioner

För anställda får arbetsgivaren dra av tjänstepensionsförsäkringar med högst 35% av årets eller fjolårets inkomst, dock maximalt 10 prisbasbelopp (dvs 445 000 kr beskattningsåret 2015 och 443 000 kr beskattningsåret 2016). Dessutom finns en kompletteringsregel som innebär att det går att köpa ikapp pensionsrättigheter.

# PERIODISERINGSFONDER

Enskilda näringsidkare och människor som är delägare i handelsbolag kan sätta av 30% av årets skattepliktiga inkomst till periodiseringsfond. För övriga, t ex aktiebolag, får 25% av den skattepliktiga inkomsten sättas av till periodiseringsfond.

Avsättningen ska återföras senast efter sex år. Varje års avsättning bildar en egen periodiseringsfond vilket innebär att det går att ha maximalt sex fonder samtidigt. I handelsbolag har varje delägare sina egna fonder.

## Ränta på periodiseringsfonder

Juridiska personer beskattas för en schablonränta beräknad på gjorda avsättningar till periodiseringsfonder. Reglerna gäller alltså inte enskilda näringsidkare och fysiska personer som är delägare i handelsbolag. Schablonräntan beräknas genom att summan av gjorda avsättningar till periodiseringsfonder som den juridiska personen har vid *ingången* av beskattningsåret, multipliceras med 72% av statslåneräntan vid utgången av november året före det kalenderår under vilket beskattningsåret går ut.

Beskattningsår som avslutas	Schablonränta
2015	0,648%
2016	0,468%

## REFERENSRÄNTA

2014-07-01 – 2014-12-31	1,0%
2015-01-01 – 2015-06-30	0,0%
2015-07-01 – 2015-12-31	0,0%
2016-01-01 – 2016-06-30	0,0%

## REPRESENTATION

### Måltidsrepresentation

Avdragsgillt representationsbelopp per person och tillfälle för lunch, middag eller supé är 90 kr + moms.

För företag med momsfri verksamhet får avdragsbeloppet ökas med momsen. Enligt Skatteverket får momsen i dessa fall beräknas till 14 kr per avdragsgill 90-krona om det ingår alkohol i lunchen/middagen.

För andra typer av måltidsrepresentation, t ex frukost, mellanmål och förfriskningar av olika slag, är det avdragsgilla beloppet 60 kr + moms per person.

### Momslyft vid måltidsrepresentation

Enligt Skatteverket får den *moms* som får lyftas vid måltidsrepresentation beräknas schablonmässigt om utgiften per person uppgår till minst:

Utgift exkl moms/person, minst	Schablonmoms
180 kr – med starköl, vin el sprit (vid både intern och extern representation)	28 kr
200 kr – med starköl (ej vin/sprit) vid intern representation	31 kr
300 kr – med starköl (ej vin/sprit) vid extern representation	46 kr

Det går även att proportionera momsens utifrån faktiska kostnader.

### **Representationsgåvor**

Det högsta avdragsgilla beloppet för *representationsgåvor* är enligt Skatteverket 180 kr + moms. Enligt rättspraxis kan *reklamgåvor* upp till ett värde av åtminstone 350 kr inkl moms anses vara av enklare slag och därmed avdragsgilla.

### **Jubileum och liknande**

Skatteverket anser att det avdragsgilla beloppet för måltidsutgifter vid företagsjubileum, invigningar och liknande är 90 kr + moms per person. När det gäller avdrag för övriga kostnader i samband med exempelvis en invigning anges inte någon beloppsgräns utan ett *skäligt belopp* är avdragsgillt.

### **Demonstrationer och visningar**

Vid demonstrationer och visningar på större mässor och liknande får endast kostnader för enklare förtäring dras av enligt Skatteverket. Det avdragsgilla beloppet är då högst 60 kr + moms per person.

### **Styrelsemöte, bolagsstämma mm**

Utgifter för måltider vid styrelsesammanträden, bolags- eller föreningsstämma eller revision är *inte* avdragsgilla enligt Skatteverket. Däremot är utgifter för *enklare förtäring*, t ex en macka och lättöl, avdragsgillt, dock med högst 60 kr + moms per person.

### **Teaterbiljetter och greenfee**

Rimlig avdragsgill kostnad för exempelvis en teaterbiljett är enligt Skatteverket 180 kr + moms per person. Detta gäller både vid extern och intern representation.

Vid extern representation anser Skatteverket att en rimlig avdragsgill kostnad för greenfee vid golfspel är 180 kr + moms per person. Vid intern representation blir bedömningen en annan eftersom kostnaden då normalt är en del av den totala utgiften för exempelvis en personalfest (golfspel är annars en skattepliktig förmån).

### **Personalfest**

Utöver måltidsavdraget, 90 kr + moms, får kringkostnader vid en personalfest (t ex lokalhyra eller kostnader för musikunderhållning) dras av med högst 180 kr + moms per person. Högst två personalfester per år är avdragsgilla.

# RÄNTA PÅ SKATTEKONTO

Räntorna i skattekontosystemet är knutna till den s k basräntan (1,25% från och med januari 2013) som fastställs av Skatteverket. Intäktsräntan är skattefri. Kostnadsräntan är inte avdragsgill. Observera att räntan beräknas dag för dag. Se även [Skattekonto](#).

## Kostnadsränta

Kostnadsränta på kvarskatt beräknas enligt låg kostnadsränta oavsett skattens storlek. Den låga kostnadsräntan motsvarar basräntan som är lägst 1,25%. Räntan beräknas från och med den 13:e i andra månaden efter beskattningsårets utgång. För belopp upp till 30 000 kr beräknas dock räntan först från och med den 4:e i femte månaden efter beskattningsåret.

## Intäktsränta

Om du gör en inbetalning tidigare än du behöver eller om du betalar in för mycket pengar på skattekontot får du intäktsränta för de dagar det har varit överskott på skattekontot. Intäktsräntan är 45% av basräntan och beräknas från och med dagen efter det att betalningen har bokförts på skattekontot.

## Räntesatser från och med 2013-01-01:

Basränta	1,25%
Intäktsränta	0,5625%
Låg kostnadsränta	1,25%
Hög kostnadsränta	16,25%

Om du inte gör någon extra inbetalning ska kvarskatten (inklusive kostnadsränta) för beskattningsåret betalas senast 90 dagar efter det att Skatteverket fastställt den slutliga skatten. Senaste inbetalningsdag framgår av slutskattebeskedet.

# RÄNTEFÖRDELNING

Räntefördelning innebär att en schablonmässig ränta beräknad på det egna kapitalet (kapitalunderlaget) i vissa fall beskattas i inkomstslaget kapital. Detta gäller i enskild näringsverksamhet och för människor som är delägare i handelsbolag.

Är det egna kapitalet positivt får du dra av en schablonmässig ränta i näringsverksamheten. Samtidigt ska du ta upp motsvarande belopp i kapital. Detta kallas *positiv* räntefördelning.

Är det egna kapitalet negativt tar du upp en schablonmässig ränta som intäkt i näringsverksamheten samtidigt som du drar av samma belopp i kapital. Detta kallas *negativ* räntefördelning.

Räntesatser vid räntefördelning i enskild näringsverksamhet och för delägare i handelsbolag beskattningsåren 2015 och 2016:

	2015	2016
Positiv räntefördelning	6,90%	6,65%
Negativ räntefördelning	1,90%	1,65%

Räntefördelning ska bara göras om kapitalunderlaget är större än plus/minus 50 000 kr.

Positiv räntefördelning är frivillig och kan sparas medan negativ räntefördelning är obligatorisk.

## SJUKPENNINGGRUNDANDE INKOMST (SGI)

Högsta sjukpenninggrundande inkomst är 7,5 prisbasbelopp. För att ha rätt till sjukpenning krävs att den sjukpenninggrundande inkomsten uppgår till minst 24% av prisbasbeloppet, dvs lägst 10 680 kr för 2015 och 10 632 kr för 2016.

2015	2016
333 750	332 250

Den sjukpenninggrundande inkomsten multipliceras med 0,97 vid beräkning av sjukpenning med mera, vilket innebär en ersättningsnivå på 77,6% (0,97 x 80%).

Föräldrapenninggrundande inkomst är 10 prisbasbelopp (dvs 445 000 kr för 2015 och 443 000 kr för 2016).

## SKATTEDEKLARATION

Redovisningen av moms, arbetsgivaravgifter och preliminärskatteavdrag görs i skattedeclarationer – moms- respektive arbetsgivardeklarationer.

Företag som har ett beskattningsunderlag för moms på *högst 40 milj kr*, ska normalt redovisa moms i momsdeklarationen var tredje månad. Det går dock att ansöka om att få redovisa momsen varje månad istället. Arbetsgivaravgifter och preliminärskatteavdrag redovisas i månaden efter löneutbetalningsmånaden och momsen redovisas i den andra månaden efter momsperioden. Skattedeclarationen ska lämnas senast den 12:e (den 17:e i januari och augusti).

Företag som har ett beskattningsunderlag för moms som överstiger 40 milj kr ska lämna moms- och arbetsgivardeklarationen senast den 26:e i månaden efter momsredovisningsmånaden.

Vissa företag kan redovisa momsen per helår, se [Moms](#).



### **Betalning av skatter och avgifter**

För företag som har ett beskattningsunderlag för moms på högst 40 milj kr är den 12:e (den 17:e i januari och augusti) förfallodag för F-skatt, moms, avdragen preliminärskatt och socialavgifter.

För företag som har ett beskattningsunderlag för moms som överstiger 40 milj kr är den 26:e förfallodag för momsen. Förfallodagen för betalning av F-skatt, avdragen preliminärskatt och socialavgifter är för dessa företag den 12:e (den 17:e i januari).

Om de datum som anges för redovisning och inbetalning infaller på en lördag, söndag eller allmän helgdag gäller istället påföljande vardag.

Se även [Aktuella datum](#), [Skattekonto](#), [Förseningsavgifter](#).

## **SKATTEKONTO**

Alla som ska redovisa någon typ av skatt eller avgift till Skatteverket ska ha ett skattekonto. Samtliga debiteringar, redovisningar och betalningar registreras på kontot varje månad.

I skattekontosystemet ingår de vanligaste skatterna och avgifterna. Det gäller F-skatt, avdragen preliminär A-skatt, allmän löneavgift, särskild A-skatt, arbetsgivaravgifter och särskild löneskatt, egenavgifter, moms, preliminär skatt på räntor och utdelningar, särskild inkomstskatt för utomlands bosatta, punktskatter, slutlig skatt, ränta på underskott och överskott på skattekonto, skattetillegg och förseningsavgifter.

Se även [Skattedeklaration](#) och [Ränta på skattekonto](#).

## **SKATTEREDUKTION**

Skattereduktionerna räknas av mot kommunal och statlig inkomstskatt, statlig fastighetskatt samt mot kommunal fastighetsavgift.

### **Allmän pensionsavgift**

Den allmänna pensionsavgiften är 7%. Skattereduktionen för pensionsavgiften är 100%.

### **Fastighetsavgift**

En begränsningsregel för fastighetsavgift gäller för ålderspensionärer. Regeln innebär att fastighetsavgiften begränsas till högst 4% av inkomsten, dock lägst 3 025 kr beskattningsåret 2016 och 3 038 kr beskattningsåret 2015.

### **Gåvor**

Den som har lämnat en penninggåva till en godkänd gåvomottagare kan till och med 2015 få en skattereduktion. Gåvan måste uppgå till minst 200 kr per gåvotillfälle. De sammanlagda gåvorna

måste uppgå till minst 2 000 kr per år. Skattereduktionen är 25% av underlaget, dock högst 1 500 kr per år. Denna skattereduktion är slopad från och med 1 januari 2016.

### **HUS-avdrag**

Den som har utgifter för vissa hushållstjänster (RUT) kan få en skattereduktion med 50% av arbetskostnaden. För 2015 går det att få högst 50 000 kr i skattereduktion. Från och med 2016 är taket för RUT-avdraget sänkt från 50 000 kr till 25 000 kr för personer som inte har fyllt 65 år vid årets ingång. För personer fyllda 65 år är RUT-avdraget fortfarande 50 000 kr

Den som har utgifter för reparationer, om- och tillbyggnader samt underhåll av småhus och bostadsrätter kan till och med 2015 få en skattereduktion (ROT-avdrag) med 50% av arbetskostnaden. Från och med 2016 är ROT-avdraget sänkt till 30% av arbetskostnaden. Taket för ROT-avdrag är 50 000 kr per år.

Takbeloppen gäller sammanlagt för ROT och RUT.

### **Jobbskatteavdrag**

Alla som har arbetsinkomster får en skattereduktion, det så kallade jobbskatteavdraget. Skattereduktionens storlek beror på inkomstnivå (efter ev avdrag), grundavdrag och kommunal-skattesats. Jobbskatteavdraget räknas bara av mot den kommunala inkomstskatten.

### **Mikroproduktion av el**

Mikroproducenter som matar in förnybar el (el från sol, vind, vågor, biomassa mm) på elnätet får en skattereduktion på 60 öre per inmatad kWh, dock för max 30 000 kWh.

### **Underskott i kapital**

Om du har ett underskott i inkomstslaget kapital, t ex genom att dina utgiftsräntor är större än dina inkomsträntor, har du rätt till skattereduktion. Din skatt minskar med 30% av underskottet (gäller underskott upp till 100 000 kr).

Om underskottet i kapital är större än 100 000 kr får du skattereduktion för 70% av den överskjutande delen, vilket ger en skattereduktion med  $70\% \times 30\% = 21\%$ .

Om ditt underskott är så stort att skatten inte räcker till skattereduktionen går den delen av skattereduktionen förlorad. Du kan inte spara den till nästa år.

Se även [Investeraravdrag](#).

# SKATTETILLÄGG

Du kan bli tvungen att betala skattetillägg om du lämnar en oriktig uppgift i deklarationen. Skattetillägget är 40% av den inkomstskatt och 20% av den moms eller arbetsgivaravgifter som undanhållits. Skattetillägget är inte avdragsgillt. Om du gör en frivillig rättelse innan Skatteverket har upptäckt att du har lämnat en felaktig eller ofullständig uppgift slipper du skattetillägg.

## Kontrollmaterial

Om Skatteverket har rättat eller hade kunnat rätta den oriktigt lämnade uppgiften med hjälp av tillgängliga avstämningsuppgifter kan skattetillägget sättas ned till 5% för moms och arbetsgivaravgifter och 10% för inkomstskatt. Materialet måste dock ha varit tillgängligt för Skatteverket före utgången av året efter beskattningsåret.

## Periodiseringsfel

Om den felaktiga uppgiften beror på ett periodiseringsfel, dvs momsen, arbetsgivaravgifterna eller inkomstskatten har redovisats under fel period, är skattetillägget 5% respektive 10%.

Om redovisningsperioden är högst två månader och felet har rättats (eller kan antas skulle ha rättats) inom fyra månader är skattetillägget 2%.

## Befrielsegrunder

Om du får skattetillägg och felet eller bristen beror på ålder, bristande erfarenhet eller sjukdom, kan du i efterhand få slippa betala tillägget. Du kan även slippa betala skattetillägg om uppgiften anses vara svårtolkad eller om skattetillägget är oskäligt. Det samma gäller om den felaktiga uppgiften beror på fel i ett datorprogram, eller om man särskilt markerat att man är osäker på en lämnad uppgift.

# SKOGSAVDRAG

*Avdragsutrymmet* är det totala skogsavdrag som du sammanlagt kan göra så länge du äger skogen. Detta utrymme är 50% av anskaffningsvärdet för skogen (25% för juridiska personer).

Årets *avdrag* är högst 50% av den avdragsgrundande intäkten. Årets *avdragsgrundande skogsintäkt* är 100% av likviden för avverkningsuppdrag plus 60% av likviden för leveransvirke.

Vid *rationaliseringsförvärv* får du göra ett förhöjt avdrag (100% av den avdragsgrundande intäkten) det beskattningsår då fastigheten förvärvades och/eller de följande fem åren. Det sammanlagda skogsavdragsutrymmet är detsamma (50 respektive 25% av anskaffningsvärdet).

Det lägsta avdragsbeloppet för varje år är 15 000 kr.

## SKOGSKONTO

Möjligheten att sätta in pengar på skogskonto gäller enbart människor och dödsbon eftersom endast dessa har progressiv skatt. Det lägsta belopp som du får sätta in (och dra av) ett visst beskattningsår är 5 000 kr. För varje år får du sätta in högst

- 60% av dina inkomster från avverkningsuppdrag eller avverkningsrätt (rotpostförsäljning) och
- 40% av dina inkomster från virkesförsäljning.

Högre belopp (80% respektive 50%) gäller vid skogsskador.

Du skattar för det belopp du tagit ut från skogskontot under beskattningsåret. Det minsta belopp du får ta ut är 1 000 kr och du får ta ut pengarna tidigast 4 månader efter insättningen.

Sista dag för insättning är den dag då du senast ska lämna din deklaration. Om du inte har anstånd gäller alltså 2 maj som sista dag. Pengarna får stå inne högst 10 år på ett skogskonto.

## SKOGSSKADEKONTO

Skogsskadekonto är en speciell form av skogskonto som under vissa förutsättningar får användas om du råkat ut för omfattande skogsskador, t ex stormfällning, svampangrepp eller översvämning. Det fungerar i princip likadant som det vanliga skogskontot men med följande skillnader:

- Den lägsta insättning du får göra per år och näringsverksamhet är 50 000 kr på skogsskadekonto.
- Pengarna får stå kvar i 20 år på skogsskadekonto.

## STATLIG INKOMSTSKATT

Beskattningsår	Beskattningsbar inkomst (skiktgräns)		Fastställd inkomst (brytpunkt)	
	S 1	S 2	B 1	B 2
2015	430 200	616 100	443 300	629 200
2016	430 200	625 800	443 200	638 800

För personer som är fyllda 65 år vid årets ingång är skiktgränserna lika som ovan. På grund av det förhöjda grundavdraget som dessa personer får gäller dock följande brytpunkter:

Beskattningsår	Fastställd inkomst (Brytpunkt 1 resp 2)
2015	469 600 / 648 000
2016	469 300 / 657 500

På den del av inkomsten som överstiger skiktgräns 1 är den statliga skatten 20% och på den del av inkomsten som överstiger skiktgräns 2 är den statliga skatten ytterligare 5%.

Den fastställda inkomsten (taxerade inkomsten enligt tidigare benämning) är inkomsten *efter* allmänna avdrag men *före* grundavdrag. Inkomsten efter grundavdrag är den beskattningsbara inkomsten.

Se även [Bolagsskatt](#).

## STATSLÅNERÄNTA

140831	1,34%	150630	0,87%
141130	0,90%	150831	0,42%
141231	0,83%	151130	0,65%
150430	0,19%	151231	1,00%

Statsslåneräntan används vid beräkning av bl a:

- utdelning i fåmansföretag
- räntefördelning
- bilförmån
- ränteförmån
- schablonränta på periodiseringsfond.

## STÄMPELSKATT, LAGFART

	2015	2016
Fastighetsförvärv, fysisk person	1,5%	1,5%
Fastighetsförvärv, juridisk person*	4,25%	4,25%
Inteckning i fast egendom	2%	2%
Företagsinteckning	1%	1%

\*För dödsbon och bostadsrättsföreningar är stämpelskatten 1,5%.

Stämpelskatten vid förvärv av fastigheter beräknas på det högsta av köpeskillingen och taxeringsvärdet året före ansökan om lagfart.

Stämpelskatt tas inte ut vid gåva. Detta gäller om priset understiger 85% av taxeringsvärdet året före det år lagfarten beviljas, under förutsättning att det finns en gåvoavsikt och att överlåtelsen betecknats som gåva.

Vid ansökan om lagfart samt vid inskrivning av tomträtt tas dessutom en expeditionsavgift på 825 kr ut.

# SÄRSKILD LÖNESKATT

Särskild löneskatt ersätter fulla egenavgifter för passiva näringsidkare. Dessutom är det särskild löneskatt på pensionskostnader, t ex på pensionsförsäkringspremier. Från och med beskattningsåret 2016 betalas särskild löneskatt i vissa fall för pensionärer.

## Pensionskostnader mm

På pensionskostnader och t ex överföring till vinstdelningsstiftelse är den särskilda löneskatten 24,26%.

## Näringsidkare

Den som bedriver passiv näringsverksamhet ska betala särskild löneskatt med 24,26%. Detta gäller oavsett ålder.

Aktiva näringsidkare som vid årets början är 65 år eller äldre eller har haft hel allmän pension (ålderspension) hela året ska från och med beskattningsåret 2016 betala särskild löneskatt med 6,15%.

## Löntagare

Från och med inkomståret 2016 ska arbetsgivare betala särskild löneskatt med 6,15% för löntagare som vid årets ingång har fyllt 65 år.

Se även [Egenavgifter](#).

# TILLFÄLLIGT ARBETE

Om du har ett tillfälligt arbete på en annan ort än din bostadsort kan du få avdrag för ökade levnadskostnader på arbetsorten. Reglerna gäller enbart inkomstslaget tjänst. Förutsättningarna är att

- arbetet avser en kortare tid, *eller*
- arbetet visserligen inte är kortvarigt, men ändå tidsbegränsat, t ex arbete inom byggnads- och anläggningsbranschen, *eller*
- du ska arbeta på flera platser, *eller*
- det av någon annan anledning inte kan krävas att du ska flytta från bostadsorten.

Avståndet mellan bostaden och arbetsorten måste vara längre än 50 km och du måste ha övernattnat på arbetsorten. Uppfyller du kraven kan du få avdrag för ökade levnadskostnader plus den faktiska ökningen av bostadskostnaden. Om den faktiska logiutgiften inte kan visas får ett schablonbelopp på 110 kr per natt dras av vid arbete i Sverige för beskattningsåren 2015 och 2016. Vid tillfälligt arbete utomlands är schablonavdraget för logi 50% av Skatteverkets normalbelopp för det aktuella landet (se [Utlandstrakta-mente](#)).

Avdraget för ökade levnadskostnader får bara göras under den första månaden och är antingen den faktiska kostnadsökningen

för måltider och småutgifter eller ett schablonavdrag. Vid tillfälligt arbete i Sverige är schablonavdraget 110 kr per hel dag 2015 och 2016. Vid tillfälligt arbete utomlands är schablonavdraget 50% av Skatteverkets normalbelopp för det aktuella landet (se [Utlandstraktamente](#)).

Om du får fri kost ska avdraget reduceras. Se [Traktamente](#).

Se även [Hemreseavdrag](#) och [Dubbel bosättning](#).

## TRAKTAMENTE

Anställda som får traktamente har rätt att göra avdrag för ökade levnadskostnader vid tjänsteresor. Av förenklingskäl får arbetsgivaren istället skattefritt betala ut ett belopp som är avdragsgillt för den anställde. Varje år fastställs schablonberäknade avdragsbelopp (skattefria traktamentsbelopp). Se även [Utlandstraktamente](#).

Skattefriheten gäller enbart tjänsteresor utanför den *vanliga verksamhetsorten* och bara om resan medfört *övernattning*. Med den vanliga verksamhetsorten menas ett område som ligger inom 50 km från både tjänstestället och bostaden.

Helt traktamente gäller varje heldag de första tre månaderna. Som heldag räknas avresedagen om du börjar resan före kl 12.00, och hemresedagen om du kommer hem efter kl 19.00. Halvt traktamente gäller om avresan börjar kl 12.00 eller senare respektive om hemresan avslutas kl 19.00 eller tidigare. Efter tre månader reduceras det skattefria traktamentet och gäller då endast för *hela* dagar.

Om den anställde arbetar på en och samma ort under längre tid än tre månader måste *villkoren* för tillfälligt arbete (se [Tillfälligt arbete](#)) vara uppfyllda för att arbetsgivaren ska kunna betala ut skattefritt traktamente.

Traktamentsbelopp	2015	2016
Helt maximibelopp	220 kr	220 kr
Efter tre månader	154 kr	154 kr
Efter 2 år	110 kr	110 kr
Halvt maximibelopp	110 kr	110 kr
Nattraktamente	110 kr	110 kr

### Traktamentsreduceringar

Om den anställde får fria måltider ska det skattefria traktamentet reduceras och den anställde beskattas för kostförmån (se [Förmåner](#)). Reducering ska dock inte göras för måltider som ingår i färdbiljettpriset. Dessa måltider tas inte heller upp som kostförmån.

2016 och 2015	Inrikes tjänsteresor maximibelopp			
<b>Reducering för:</b>	<b>220 kr</b>	<b>154 kr</b>	<b>110 kr</b>	<b>66 kr</b>
Frukost, lunch och middag	198 kr	139 kr	99 kr	59 kr
Lunch och middag	154 kr	108 kr	77 kr	46 kr
Lunch eller middag	77 kr	54 kr	38 kr	23 kr
Frukost	44 kr	31 kr	22 kr	13 kr

## TÄVLINGSVINSTER

Vissa tävlingsvinster i idrottstävlingar och liknande är skattefria. Det gäller vinster som är i annan form än kontanter och som avser minnesföremål eller har ett värde som inte överstiger 0,03 prisbasbelopp (dvs 1 300 kr 2015 och 2016). Vinsterna är dock inte skattefria om de hänför sig till en anställning eller ett uppdrag.

## UTDELNING – FÅMANSFÖRETAG

Vid utdelning på kvalificerade andelar i fåmansföretag gäller speciella regler (de s k 3:12-reglerna) som i vissa fall innebär att utdelning som överstiger så kallade normalutdelning ska beskattas i inkomstslaget tjänst.

### Skatt på normalutdelning

Skatten på normalutdelning (dvs utdelning inom gränsbeloppet) är 20% (genom en kvotering till 2/3).

Den del av utdelningen som överstiger gränsbeloppet beskattas i inkomstslaget tjänst. Några socialavgifter ska inte betalas på tjänstebeskattad utdelning.

Årets gränsbelopp får enbart tillgodoräknas den som äger andelarna vid årets ingång. Den som köper aktier kan alltså inte nyttja gränsbeloppet för köpeåret.

### Gränsbeloppet

Årets gränsbelopp kan beräknas på något av följande två sätt:

- Gränsbelopp enligt schablonregeln (förenklingsregeln)
- Gränsbelopp bestående av en räntebaserad del och en lönebaserad del (huvudregeln).

Till detta får sparad utdelning läggas till när det totala gränsbeloppet beräknas, se [Sparad utdelning](#) nedan.

### Schablonregel

Enligt schablonregeln får årets gränsbelopp beräknas till 2,75 inkomstbasbelopp (ibb) året före beskattningsåret.



Schablonbeloppet fördelas med lika belopp på andelarna i företaget.

Beskattningsår	Schablonbelopp
2015	156 475 kr
2016	159 775 kr

Personer som äger kvalificerade andelar i flera fåmansföretag får bara använda schablonregeln för andelar i ett enda företag.

### Räntebaserad utdelning

Den räntebaserade delen av gränsbeloppet är klyvningsräntan x omkostnadsbeloppet. Klyvningsräntan är statslåneräntan (SLR) + 9 procentenheter.

Vid beräkningen används SLR 30 november året före beskattningsåret (utdelningsåret).

Beskattningsår	Klyvningsränta
2015	9,90%
2016	9,65%

Omkostnadsbeloppet kan indexuppräknas för aktier som anskaffats före 1990. För aktier som anskaffats före 1992 kan omkostnadsbeloppet beräknas utifrån bolagets egna kapital 1992 (kapitalunderlaget tax 1993).

Omkostnadsbeloppet ska minska med tillskott som gjorts i annat syfte än att varaktigt tillföra kapital till företaget. Med varaktigt menas att tillskottet bör vara tänkt att användas i företaget under minst två år.

### Lönebaserad utdelning

Den lönebaserade delen av gränsbeloppet är 50% av hela löneunderlaget.

**Lönebaserat gränsbelopp = 50% x löneunderlaget**

Löneunderlaget består av alla kontanta löner, dvs även ägarlöner, kalenderåret före beskattningsåret. Observera att förmåner inte får räknas med.

Om företaget har flera ägare ska det lönebaserade utdelningsutrymmet fördelas med lika belopp på andelarna i företaget.

Enbart ersättningar som betalats ut under den tid som en andel ägts får räknas in i löneunderlaget.

## Spärreglerna

För att få tillgodoräkna sig lönebaserad utdelning ska ägaren (eller någon närstående) året före beskattningsåret ha tagit ut kontant lön som motsvarar minst

- 6 inkomstbasbelopp plus 5% av företagets lönesumma, eller
- 10 inkomstbasbelopp (9,6 IBB från och med beskattningsåret 2016, dvs för löner utbetalda under 2015).

Vid beräkningen av "spärrlönen" används inkomstbasbeloppet (se **Basbelopp**) året före beskattningsåret.

Gränsbelopp för beskattningsåret	2015	2016	2017
Löner utbetalda år	2014	2015	2016
Spärrlönetak (10 IBB/9,6 IBB)	569 000	557 760	569 280
vid totala löner på	4 552 000	4 183 200	4 269 600

Lönebaserad utdelning får bara beräknas av delägare som äger en andel som motsvarar minst 4% av kapitalet i företaget.

Den lönebaserade utdelningen får uppgå till högst 50 gånger den egna eller någon närståendes kontanta ersättning från bolaget under året före beskattningsåret.

## Sparad utdelning

Om ägaren tar ut utdelning som understiger gränsbeloppet (kanske ingen utdelning alls) ett visst år sparas beloppet till kommande år och får räknas upp med en speciell uppräkningsränta. Uppräkningsräntan för sparad utdelning (dvs sparade gränsbelopp från tidigare år) är SLR + 3 procentenheter.

Beskattningsår	Uppräkningsränta
2015	3,90%
2016	3,65%

## Takregel

Om ägaren och närstående till denne under ett år tar ut utdelning på sammanlagt mer än 90 inkomstbasbelopp (5 229 000 kr år 2015 och 5 337 000 kr år 2016), ska den del av utdelningen som överstiger detta belopp beskattas i inkomstslaget kapital istället för tjänst. Skattesatsen för denna överutdelning är 30%.

Se även **Kapitalvinst – fåmansföretag** och **Fåmansföretag**.

# UTHYRNING PRIVATBOSTÄDER

## Inkomst av kapital

Vid uthyrning av privatbostad tar du upp hyran som inkomst av kapital. Det gäller uthyrning av hus, bostadsrätt, hyreslägenhet eller enstaka rum.

## Schablonavdrag

Från uthyrningsintäkterna får du dra av dels ett fast belopp, dels ett rörligt belopp.

Det fasta beloppet är 40 000 kr per privatbostad för beskattningsåren 2015 och 2016. Beloppet är detsamma oavsett om bostaden har en eller flera ägare/ innehavare eller om uthyrningen avser hela året eller bara en del av ett år. Om bostaden har bytt ägare under året ska schablonavdraget proportioneras efter respektive ägares innehavstid.

För småhus som du har med äganderätt är det rörliga avdraget 20% av hyresintäkten. I övriga fall, dvs vid uthyrning av bostadsrätter och liknande eller hyreslägenheter, är avdraget lika med den avgift eller hyra som belöper på den uthyrda delen. För bostadsrätter gäller att avdraget inte får grundas på inbetalningar till föreningen som är kapitaltillskott, t ex amortering på föreningens lån.

Avdraget får inte överstiga hyresintäkten. Något skattemässigt underskott av uthyrningen kan det alltså inte bli.

## Till arbetsgivare

Vid uthyrning till egen eller närståendes arbetsgivare får du inte göra något schablonavdrag, utan bara ett skäligt avdrag för omkostnader på grund av uthyrningen. Detsamma gäller när en fåmansföretagare hyr ut till sitt eget fåmansföretag.

# UTLANDSTRAKTAMENTE

Vid tjänsteresor utomlands gäller samma regler som för inrikes resor (se [Traktamente](#)). För varje land finns ett normalbelopp för högsta skattefria traktamente (se längst bak).

För dagar då den anställda varit i flera olika länder, gäller beloppsgränsen för det land där den största delen av dagen (mellan kl 06.00 och 24.00) tillbringats. Tillbringas hela dagen (06–24) på transportmedel som går i internationell trafik gäller maximibeloppet för traktamente i Sverige (se [Traktamente](#)).

Helt traktamente gäller varje heldag de första tre månaderna.

Som heldag räknas också utresedagen om du börjar resan före kl 12.00 och hemresedagen om du kommer hem efter kl 19.00.

Halvt traktamente gäller om utresan börjar kl 12.00 eller senare samt om hemresan avslutas kl 19.00 eller tidigare. Efter tre måna-

der på en och samma ort reduceras det skattefria traktamentet till 70% av normalbeloppet och efter två år till 50%.

Om en anställd arbetar på en och samma ort under längre tid än tre månader måste *villkoren* för tillfälligt arbete (se **Tillfälligt arbete**) vara uppfyllda för att arbetsgivaren ska kunna betala ut skattefritt traktamente. Det skattefria traktamentet gäller enbart *hela* dagar efter tremånadersperiodens utgång.

I stället för att betala de faktiska kostnaderna för logi, kan arbetsgivaren betala ut ett halvt normalbelopp som skattefritt nattrakamente.

Utöver det skattefria traktamentet får den anställde dra av faktiska utgifter för hotellrum, taxi, resgodsförsäkring, vaccinering, växling mm som hör till resan och som den anställde betalar själv.

Om arbetsgivaren inte har betalat ut något traktamente får den anställde istället dra av de verkliga merkostnaderna eller ett normalbelopp.

### Traktamentsreduceringar

Om den anställde får fria måltider ska det skattefria traktamentet reduceras och den anställde beskattas för kostförmån (se **Förmåner**). Reducering ska dock inte göras för måltider som ingår i färdbiljettpriset. Dessa måltider tas inte heller upp som kostförmån.

Utlandstraktamentet reduceras med

- 85% vid helt fri kost
- 70% vid fri lunch och fri middag
- 35% vid fri lunch eller fri middag
- 15% vid fri frukost.

## VERIFIKATION

För varje affärshändelse ska det i bokföringen finnas en verifikation. På en verifikation ska det enligt bokföringslagen finnas uppgifter om:

- när den upprättats (vanligen fakturadatum)
- när affärshändelsen inträffat
- vad affärshändelsen avser
- vilket belopp det gäller
- vilka parter som är inblandade
- vilka handlingar som legat till grund för affärshändelsen
- var originalhandlingen förvaras om den inte är en verifikation.

För momsredovisningen ska dessutom följande uppgifter finnas på fakturor till näringsidkare:

- datum för leverans eller tillhandahållande, eller datum då eventuell a conto-betalning gjorts
- ett löpnummer som ensamt identifierar fakturan

- omsatta varors mängd och art/omsatta tjänsters omfattning och art
- beskattningsunderlag för varje momsats
- tillämpad momsats
- momsbelopp
- säljarens momsregistreringsnummer
- säljarens och köparens namn och adress
- vid befrielse av moms – hänvisning till relevant bestämmelse.

En *förenklad* faktura kan användas om fakturabeloppet är högst 4 000 kr inklusive moms. Följande uppgifter ska finnas på en förenklad faktura:

- datum för utfärdandet
- identifiering av säljaren
- typ av varor eller tjänster
- momsbelopp eller momsats.

Vid resebyråverksamhet, handel med nya transportmedel och begagnade varor, samt vid internationella affärer gäller speciella regler om uppgiftsskyldighet.

Verifikationerna ska på ett varaktigt sätt vara försedda med verifikationsnummer eller andra identifieringstecken så att sambandet mellan verifikationen och den bokförda posten lätt kan fastställas.

Huvudregeln är att det för varje affärshändelse ska finnas en verifikation. Under vissa förutsättningar får dock flera affärshändelser sammanföras till en gemensam verifikation. Då måste det vara fråga om

- likartade affärshändelser eller
- inbetalningar under en dag vid en kontantförsäljning av varor och tjänster.

Gör du en rättelse i en verifikation ska du ange när rättelsen gjorts och vem som gjort den.

Verifikationerna ska både före och efter bokföring förvaras på ett betryggande och överskådligt sätt.

Se även [Arkivering](#).

# VÄRDEMINSKNING BYGGNADER

Om en byggnad har flera användningsområden men används till minst 75% för ett av dessa ändamål, bör den procentsats som gäller för detta användningsområde användas för hela byggnaden. I andra fall av blandad användning sammanvägs de för respektive användningsområde rekommenderade procentsatserna.

## Byggnadstyp

### Småhus

Samtliga (typkod 113, 120, 213–223) 2%

### Hyreshus

Parkeringshus, varuhus, hotell- och restaurangbyggnader (typkod 322, 324) 3%

Kiosk (typkod 323) 5%

Övriga (typkod 313, 320, 321, 325, 326, 381) 2%

### Ekonomibygnader (typkod 120–121)

Växthus, silor, kylhus 5%

Övriga ekonomibygnader 4%

### Kraftverksbyggnader<sup>1</sup>

Värmekraftsbyggnader (typkod 719, 730–733) 4%

Vattenkraftsbyggnader (typkod 713, 720) 2%

### Industribyggnader

Industribyggnader som inte är inrättade för speciell användning (typkod 412, 414, 420–433, 481) 4%

Övriga industribyggnader som endast har en begränsad användbarhet för annat ändamål än det för vilket de utnyttjas, t ex bensinstationer, kyl- och fryshus, mejerier, slakthus, sågverk och tegelbruk (typkod 412, 420–433, 481) 5%

### Specialbyggnader

Samtliga (typkod 820–829, 890) 3%

### Övriga byggnader

Behandlas som industribyggnader (typkod 613, 620 mfl).

<sup>1</sup>Enligt Skatteverket räknas vindkraftverk som inventarier.

Möjligheten till snabbare avskrivning på värmepannor, hiss-maskineri och jämförlig maskinell utrustning är slopad. Dessa skrivs numera av efter samma procentsats som byggnaden. De gamla reglerna gäller dock fortfarande för anskaffningar som gjorts senast under beskattningsår som taxerades 1991.

# VÄRDEMINSKNING MASKINER OCH INVENTARIER

Inköp av maskiner och inventarier är normalt inte direkt avdragsgilla. Avdraget fördelas istället på flera år genom avskrivningar. Så kallade förbrukningsinventarier (se nedan) får du dock avdrag för samma år som du köper dem.

## Skattemässiga avskrivningar

Det finns två metoder för de skattemässiga avskrivningarna:

- Räkenskapsenlig avskrivning
- Restvärdeavskrivning

### Räkenskapsenlig avskrivning

Vid räkenskapsenlig avskrivning får du välja mellan två regler, 30-procentsregeln och 20-procentsregeln, och du får byta metod mellan olika år om du vill. Taket för de skattemässiga avskrivningarna bestäms av den regel som ger störst avskrivning. Avskrivningen ska jämkas om räkenskapsåret är kortare eller längre än 12 månader.

Enligt *30-procentsregeln* får du skattemässigt ta upp inventarierna till lägst 70% av förra årets utgående skattemässiga restvärde ökat med årets inköpsutgifter och minskat med årets försäljningsinkomster (köpeskillingen för de sålda inventarierna).

Inventarier som köpts in och sedan sålts samma år ska dock inte räknas med i avskrivningsunderlaget.

*20-procentsregeln* innebär att du får ta upp inventarierna till lägst det restvärde som blir kvar om du gör en 20-procentig årlig avskrivning på anskaffningsvärdet på de inventarier som finns kvar vid beskattningsårets slut.

### Restvärdeavskrivning

På restvärdet, dvs värdet på de inventarier som finns kvar i verksamheten i slutet av året, får företaget göra en avskrivning på högst 25%.

### Förbrukningsinventarier

Förbrukningsinventarier är direkt avdragsgilla och kan vara av två slag:

- korttidsinventarier, dvs inventarier som har en beräknad livslängd på högst tre år
- inventarier av mindre värde.

Med inventarier av mindre värde menas inventarier som har ett anskaffningsvärde som understiger ett halvt prisbasbelopp (22 250 kr 2015 och 22 150 kr 2016).

# UTLANDSTRAKTAMENTE

## Normalbelopp 2016

Skatteverkets normalbelopp för ökade levnadskostnader (skattefria traktamentsbelopp) vid utrikes tjänsteresa, tillfälligt arbete och dubbel bosättning under året. Beloppen är exklusive logi per dag.

Albanien	220	Egypten	352	Kambodja	379
Algeriet	356	Elfenbens- kusten	491	Kamerun	443
Angola	942	El Salvador	379	Kanada	535
Antigua och Barbuda	605	Eritrea	458	Kazakstan	299
Argentina	433	Estland	409	Kenya	458
Armenien	366	Etiopien	279	Kina	614
Australien	608	Filippinerna	381	Kirgizistan	220
Azerbajdzjan	517	Finland	671	Kongo (Brazzaville)	506
Bahamas	814	Frankrike	671	Kongo (Dem. Republiken)	643
Bahrain	629	Förenade Arabemiraten	662	Kosovo	238
Bangladesh	425	Gabon	713	Kroatien	413
Barbados	745	Gambia	277	Kuba	443
Belgien	631	Georgien	290	Kuwait	694
Belize	459	Ghana	356	Laos	282
Benin	412	Grekland	592	Lettland	420
Bolivia	275	Grenada	457	Libanon	675
Bosnien- Hercegovina	313	Grönland, se Danmark		Liberia	547
Botswana	252	Guinea	411	Litauen	337
Brasilien	337	Guyana	511	Luxemburg	611
Brunei	329	Haiti	474	Macao, se Kina	
Darussalam		Honduras	280	Madagaskar	220
Bulgarien	347	Hong Kong, se Kina		Makedonien	291
Burkina Faso	352	Indien	331	Malawi	220
Burma, se Myanmar		Indonesien	356	Malaysia	274
Central- afrikanska republiken	397	Irak	664	Maldiverna	380
Chile	354	Iran	462	Mali	422
Colombia	350	Irland	589	Malta	485
Costa Rica	440	Island	682	Marocko	377
Cypern	504	Israel	776	Mauretanien	332
Danmark	863	Italien	515	Mauritius	392
Djibouti	497	Jamaica	492	Mexiko	329
Ecuador	490	Japan	504	Mikronesien	393
		Jordanien	702	Mocambique	344



Moldavien	220	Rwanda	306	Sydkorea	637
Monaco	780	Ryssland	463	Taiwan	393
Mongoliet	260	Saint Lucia	529	Tanzania	347
Montenegro	371	Saint Vincent och Grenadi- nerna	426	Thailand	460
Myanmar	325	Samoa, Självständiga staten	554	Tjeckien	342
Neder- länderna	525	San Marino, se Italien		Togo	434
Nederländska Antillerna	481	Saudi arabien	546	Tonga	429
Nepal	232	Schweiz	832	Trinidad och Tobago	721
Nicaragua	291	Senegal	510	Tunisien	376
Niger	303	Serbien	352	Turkiet	362
Nigeria	696	Seychellerna	474	Turkmenistan	356
Norge	834	Sierra Leone	496	Tyskland	585
Nya Zeeland	516	Singapore	552	Uganda	264
Oman	705	Slovakien	415	Ukraina	257
Pakistan	285	Slovenien	428	Ungern	348
Panama	418	Spanien	512	Uruguay	425
Papua Nya Guinea	495	Sri Lanka	306	USA	678
Paraguay	248	Storbritan- nien och Nordirland	781	Uzbekistan	280
Peru	441	Sudan	559	Vanuatu	591
Polen	371	Swaziland	220	Vietnam	287
Portugal	397	Sydafrika	247	Vitryssland	220
Puerto Rico, se USA				Zambia	220
Qatar	666			Zimbabwe	513
Rumänien	308			Österrike	533
				Övriga länder och områden	366