

LÄGG TID PÅ DIN DEKLARATION

I takt med att dagarna blir längre kommer vi allt närmare den tidpunkt då inkomst-deklarationen ska lämnas in, och som vanligt så här års bjuder Skattebetalarnas jurister på hjälp och tips.

Text: Erik Wiger & Magnus Bodö

Vi tar upp ett urval av nyheter som gäller från och med årets deklaration, och går igenom viktiga belopp och procentsatser för inkomstår 2017. Vi tipsar också om några avdrag som inte får missas, samt pekar på vanliga fel och brister i inlämnade deklarationer. Ett par frågor går vi något mer på djupet.

Den tekniska utvecklingen har knappt förenklat skattejuridiken, men den har åtminstone gjort det enklare såväl att upprätta deklarationen som att lämna in den till Skatteverket. Gott så, men vi vill understryka att det finns flera skäl att vara noggrann istället för att ha som huvudmål att deklarerat med minsta möjliga arbetsinsats.

Dels riskerar man annars att behöva betala mer skatt än nödvändigt, exempelvis för att man missar avdrag man har rätt till. Dels kan någon förtryckt uppgift vara felaktig, och om så är fallet löper man risk att påföras skattetillägg för att man inte på egen hand aktivt korrigerat den felaktiga uppgiften. Man är nämligen själv ytterst ansvarig för att den deklaration man skrivit under och lämnat in är korrekt, och detta gäller även när den inlämnade deklarationen är helt och hållet baserad på förtryckta uppgifter. ■

Erik Wiger och
Magnus Bodö.



Nya skatteregler för inkomstår 2017

DEN 1 JANUARI 2017 trädde ett antal nya skatteregler i kraft som kan vara av betydelse för din deklaration i år. Nedan följer ett urval av dessa.

Höjt minibelopp för att få avdrag för arbetsresor (resor till och från arbetet)

Tidigare medgavs avdrag för arbetsresor till den del dessa översteg 10 000 kronor. Från och med årets deklaration medges avdrag endast till den del kostnaden överstiger 11 000 kronor. För en normalinkomsttagare som har kostnader för arbetsresor som överstiger 10 000 kronor ökar detta skatten med ett antal hundralappar.

Rut-avdrag för reparation av vitvaror

Rut-avdraget har utvidgats till att omfatta reparation och underhåll av vitvaror som utförs i bostaden (så kallat rep-avdrag). Med vitvaror avses

till exempel tvättmaskin, kyl, frys och spis. Avdraget gäller oavsett om vitvaran är inbyggd eller fristående. För rep-avdrag gäller samma subventionsgrad och förutsättningar i övrigt som för rut-avdrag.

Ändrade regler för representationsavdrag för måltider

Beträffande avdragsrätten för representationsutgifter som avser lunch, middag, supé eller annan förtäring, har det hänt stora saker. De har helt enkelt tagits bort, sånär som för enklare förtäring som är av mindre värde och "som inte kan anses som måltid". (Det sagda tar sikte på inkomstbeskattningen. Beträffande moms gäller andra regler.)

Fortsatt nedsatt förmånsvärde för vissa miljöanpassade bilar

Den tidsbegränsade nedsättningen av förmånsvärdet för vissa miljöanpassade bilar har förlängts. Den maximala nedsättningen har dock sänkts från 16 000 kronor till 10 000 kronor.



Några tips ...

... på sådant du kan ha rätt att göra avdrag för i din deklaration.

Många glömmer att göra avdrag som de har rätt till. Det kan handla om resor för att söka jobb om man är arbetslös, eller parkeringsavgifter som är relaterade till utfört arbete. Den som jobbar kan ha rätt att dra av arbetsredskap eller kostnad för dubbel bostättning. Andra avdrag kan gälla kapitalförluster, räntor eller uthyrning av privatbostad. Nedan följer ett urval av exempel på sådant du kan få göra avdrag för.

- Utgifter för skyddskläder och skyddsutrustning som endast används i tjänsten.
- Utgifter för resor och andra utgifter som du haft i samband med att du sökt lämpliga arbeten (om du är mellan jobb och har fått arbetslöshetsersättning från svensk arbetslöshetskassa).
- Utgifter för nödvändiga arbetsredskap som arbetsgivaren ej tillhandahåller, exempelvis dator, facklitteratur och mobiltelefon.
- Arbetsrum, om din arbetsgivare ej tillhandahåller detta.
- Resor i tjänsten (tjänsteresor).
- Resor till och från arbetet (arbetsresor). För att få avdrag för resor med egen bil ska avståndet mellan bostaden och arbetet vara minst fem kilometer. Du ska dessutom tjäna minst två timmar per arbetsdag på att använda egen bil i stället för att färdas kollektivt.
- Parkeringsavgifter vid arbetsplatsen, om du i tillräcklig omfattning har använt egen bil i tjänsten.
- Dubbel bostättning, om du på grund av ditt arbete har flyttat till en ny bostadsort och har behållit en bostad på den tidigare bostadsorten.
- Kapitalförlust vid försäljning av värdepapper, bostad och andra kapitalplacementar.
- Räntor på lån från privatpersoner (räntor på lån hos banken är förtryckta och därmed inget du behöver fylla i själv, du behöver endast kontrollera att beloppen är korrekta).
- Räntekompensation, om du har avbrutit ett bundet lån och har fått betala ränteskillnadsersättning.
- Uthyrning av privatbostad beskattas under inkomst av kapital med 30 procent. Ett schablonavdrag om 40 000 kronor får göras, liksom ett ytterligare tillägg vars storlek bland annat beror på vad det rör sig om för typ av ägandeform.

Så undviks skattetillägg på grund av felaktigt avdrag

OM DU ÄR OSÄKER på huruvida du har rätt till ett specifikt avdrag finns det anledning att noggrant ange vad avdraget avser under "övriga uppgifter". I annat fall riskerar du nämligen att bli påförd skattetillägg utifrån att Skatteverket anser avdraget vara felaktigt.

Upplysningen ska vara tillräckligt detaljerad för att Skatteverket ska kunna lägga den till grund för sin bedömning av avdraget, eller i vart fall kunna konstatera att man behöver efterfråga mer information för att kunna göra en korrekt bedömning. Så länge upplysningen är tydlig nog anses du ha gjort ett så kallat "öppet yrkande", och då riskerar du inte att drabbas av skattetillägg även om avdraget inte skulle medges.

Om bilagor ska upprättas till deklara-

tionen är det viktigt att kontrollera att du använder rätt bilaga. Råkar du till exempel redovisa vinst vid försäljning av näringsfastighet på blankett K5 i stället för K7 så blir skatten felaktigt 22 procent i stället för 27 procent, och uppdraget misstas åker du sannolikt på skattetillägg som beräknas utifrån skillnaden.

Eftersom fastighetsförsäljningar i allmänhet handlar om stora värden kan en felredovisning med fem procentenheter innebära ett ruskigt stort skattetillägg.

Råkar du i stället deklarera vinst vid försäljning av privatbostadsfastighet på blankett K7 riskerar du inte något skattetillägg i formell mening, men i stället får du betala mer skatt än nödvändigt.



Omfördelning av räntor mellan make/sambo

ÄGER DU OCH DIN MAKE/SAMBO bostaden gemensamt, och har gemensamt betalningsansvar för lånen? I så fall har ni enligt etablerad praxis rätt att fördela utgiftsräntorna mellan er precis som ni vill.

Praktiskt går detta till så att den ena maken/sambon skriver i ett högre belopp i rutan för utgiftsräntor, och anger orsaken till höjningen under övriga upplysningar, och den andra maken/sambon gör motsvarande fast tvärtom.

När finns det då anledning att överföra räntor från den ena till den andra? Mest angeläget är det när den ena maken över huvud taget inte skulle få användning för ränteavdraget, utan det skulle gå helt

förlorat. Så är fallet när maken/sambon saknar motsvarande kapitalinkomster att kvitta utgiftsräntan mot, och inte heller har tillräckliga förvärvsinkomster för att fullt ut kunna utnyttja ett underskott i kapital till att reducera skatten på dessa.

Det kan emellertid också finnas anledning att flytta utgiftsräntor från en make/sambo som har ett underskott av kapital som överstiger 100 000 kronor.

Om den del underskott i kapital är större än så leder underskotten nämligen inte till de 30 procent skattereduktion på förvärvsinkomster som man är van vid, utan endast till 21 procent reduktion.

Skatteoptimera genom att begära omprövning

IBLAND INSER MAN i efterhand att man borde ha gjort någonting på ett annat sätt. Likväl som i livet i stort gäller detta redan inlämnade deklarationer.

Man kan exempelvis upptäcka att det med facit i hand hade varit bäst om man hade begärt uppskov när man deklarerade en bostadsförsäljning för några år sedan.

I vissa fall går det lyckligtvis att reparera skadan i efterhand. Huvudregeln är att omprövning kan begäras till och med utgången av det sjätte året efter beskattningsåret. Det innebär att det under hela år 2018 är möjligt att begära omprövning hela vägen tillbaka till inkomståret 2012.

Antag exempelvis att du år 2013 sålt en bostad med vinst och skattat av denna, och år 2017 sålt din nästa bostad med en lika stor förlust. I enlighet med vad som förklaras under rubriken "Bostadsuppskov eller inte – det är frågan" hade det varit bättre om du hade begärt uppskov med vinsten i stället för att skatta av den. Förutsatt att du hade uppfyllt villkoren för uppskov när du ursprungligen deklarerade för beskattningsår 2013 behöver du dock inte misströsta. Du kan nämligen begära omprövning av din gamla deklaration och få bli beskattad på samma vis som om du hade begärt uppskov redan från början.

Det ska dock observeras att möjligheten att skatteoptimera genom att begära omprövning gäller långt ifrån alla situationer. Närmare bestämt är det bara möjligt när en viss faktisk situation hade kunnat deklarerats på fler sätt än ett. Bostadsuppskov, som ju är frivilligt, är ett exempel på detta. Periodiseringsfonder för enskilda näringsidkare är ett annat. (På grund av en specialregel har aktiebolag inte denna valfrihet, men detta kan inte utvecklas ytterligare i detta sammanhang.)

Avslutningsvis ska nämnas en situation som lätt förväxlas med ovanstående. Ofta styrs beskattningen av vid vilken tidpunkt en visst konkret händelse inträffade, exempelvis när ett avtal träffades.



Bostadsuppskov eller inte – det är frågan

Den som säljer en privatbostad med vinst kan ofta välja att skjuta upp en stor del av beskattningen till framtiden.

Detta görs genom att man vid deklarationen begär avdrag för ett uppskovsbelopp.

En gång i tiden var denna skattekredit gratis, men sedan ett tiotal år tillbaka så påförs den som har ett bostadsuppskov en fiktiv inkomst, en så kallad schablonintäkt.

Schablonintäkten uppgår till 1,67 procent av den vinst med vilken man erhållit uppskov – det så kallade uppskovsbeloppet – och tas upp i inkomstslaget kapital där skattesatsen är 30 procent.

Eftersom 30 procent av 1,67 procent är ungefär 0,5 procent så ligger det nära sanningen att säga att den årliga privatekonomiska kostnaden för uppskovet är 0,5 procent av uppskovsbeloppet. Observera att uppskovsbeloppet alltså utgörs av den obeskattade vinsten, inte av den uppskjutna skatten (vilken är 22 procent av den obeskattade vinsten).

Många frågar sig om det skattemässigt är lönsammast att ha bostadsuppskov eller att inte ha det, och svaret är som så ofta att det beror på.

Om man jämför med att istället ta ett banklån för att betala av vinsten, så går det i de flesta fall på ett ut vid en låneränta om 3,25 procent. (Vid ett antagande om en vinst på en miljon kronor och att den som gjort vinsten skulle kunna erhålla full användning av räntedraget ser ekvationen ut så här:

$1 \text{ miljon kronor} \times 22\% \times 3,25\% \times (100\% - 30\%) = 1 \text{ miljon kronor} \times 1,67\% \times 30\%.$)

Eftersom låneräntor i vart fall för närvarande ofta ligger under 3,25 procent så kan man drista sig till att det vid nuvarande ränteläge i normalfallet lönar sig att skipa bostadsuppskov och istället ha ett större banklån. Likväl kan det i en viss situation finnas en poäng med att ha kvar ett gammalt uppskov från en tidigare försäljning, nämligen när man sålt sin senaste bostad med förlust. Förlust vid bostadsförsäljning får normalt bara dras av till 50 procent, men mot just bostadsuppskov får förlusten kvittas rakt av. Det sagda innebär följande.

Sålde du år 2013 en bostad med vinst, och då skaffade en annan bostad som du år 2017 sålde med lika stor förlust, så kan du kvitta ett uppskov avseende 2013 års vinst mot 2017 års förlust. I avsaknad av uppskov från 2013 års vinst får din förlust bara dras av till 50 procent.

Och skulle din övriga skattesituation vara sådan att du inte får användning av hela avdraget vid beskattningen av år 2017, så går kvarvarande förlust upp i rök.

Avslutningsvis kräver en exakt beräkning av skatteeffekterna att man beaktar de olika beskattningsårens underskotts- respektive (i förekommande fall) överskottsräntor på skattekontot.

Om du inte har haft bostadsuppskov men i efterhand inser att du borde ha haft det, eller vice versa, är det lyckligtvis ofta möjligt att läka skadan. (Läs vidare i spaltartikeln till vänster.)

Vanliga fel i deklarationen

Det är lätt att göra fel, och nedan har vi listat några vanliga misstag.

Inkomstdeklaration 1, inklusive NE- och N3A-bilagorna:

- Glöm inte att återföra uppskovsbelopp vid försäljning av bostad där preliminärt uppskov getts, alternativt att ansöka om slutligt uppskov.
- Glöm inte att eventuell minskning och ökning av expensionsfonder ska överföras till huvudblanketten.
- Glöm inte att eventuell positiv och negativ räntefördelning ska överföras till huvudblanketten.
- Kontrollera om periodiseringsfond måste återföras (obligatorisk turordning finns).
- Kontrollera att du inte råkat dra av samma utgiftsräntor i både inkomstslaget näringsverksamhet och inkomstslaget kapital.

Inkomstdeklaration 2, 3 och 4 (för bolag, med mera)

- Kan det finnas ett outnyttjat underskott från föregående år? Glöm i så fall inte att föra in det.
- Kontrollera om periodiseringsfond ska återföras (obligatorisk turordning finns).
- Kontrollera att samtliga ej avdragsgilla kostnader är återförda.
- Kontrollera om andra ej bokförda intäkter finns.

Belopp och procentsatser inkomstår 2017

Nedan följer ett urval av belopp och procentsatser som kan vara bra att ha koll på.

- **Skiktgräns för statlig inkomstskatt** (inkomst minskad med grundavdrag)

Skiktgräns 1 (20 procent)	438 900 kronor
Skiktgräns 2 (25 procent)	638 500 kronor

- **Brytpunkt för statlig inkomstskatt för den som den 31 december 2017 ännu inte hade fyllt 66 år vid inkomstårets (2017) ingång**

Brytpunkt 1 (20 procent)	452 100 kronor
Brytpunkt 2 (25 procent)	651 700 kronor

- **Brytpunkt för statlig inkomstskatt för den som fyllde 66 år eller mer under 2017**

Brytpunkt 1 (20 procent)	478 100 kronor
Brytpunkt 2 (25 procent)	670 600 kronor

- **Avdrag för resor med egen bil eller förmånsbil**

Reseavdrag med egen bil	18,50 kronor / mil
Reseavdrag med förmånsbil, diesel	6,50 kronor / mil
Reseavdrag med förmånsbil, övr. drivmedel	9,50 kronor / mil

(Observera dock att avdrag för arbetsresor medges endast till den del kostnaderna överstiger 11 000 kronor.)

- **Diverse andra schablonbelopp**

Traktamente hel dag	220 kronor
Traktamente halv dag	110 kronor
Kostförmån lunch/middag	90 kronor / dag
Julgåva	450 kronor inklusive moms
Jubileumsgåva	1 350 kronor inklusive moms
Minnesgåva	15 000 kronor inklusive moms

- **Representation**

Sedan den 1 januari 2017 är vid inkomstbeskattningen avdrag för representation inte längre avdragsgillt om det inte är fråga om förriskeringar och annan enklare förtäring som inte kan anses som en måltid och som är av mindre värde. Exempel på enklare förtäring som inte kan anses som en måltid och som är av mindre värde är läskande alkoholfri dryck, kaffe, te respektive kakor, bullar, frukt och enklare smörgås. Avdrag för enklare förtäring får uppgå till högst 60 kronor.

När det gäller momsens får du fortfarande göra avdrag för den vid representation om kostnaderna har ett omedelbart samband med verksamheten, såsom när representationen ingår som ett naturligt led i affärsförhandlingar eller vid personalvård.

Du får göra avdrag för moms på ett underlag som får vara högst 300 kronor exklusive moms per person och tillfälle. Du kan göra avdrag med högst 36 kronor per person om kostnaden enbart gäller mat och alkoholfri dryck.

Om det i måltiden ingår både mat och alkoholdryck kan du beräkna avdraget med hjälp av en schablon. Enligt schablonen får du avdrag för moms på 46 kronor per person och tillfälle under förutsättning att kostnaden överstiger 300 kronor exklusive moms per person. Dessutom ska debiterad moms vara minst 46 kronor per person och tillfälle.

Några viktiga datum

- **Inkomstdeklaration 1** (privatdeklarationen)
2 maj – Inkomstdeklarationen ska vara Skatteverket tillhanda.

- **Inkomstdeklaration 2, 3 och 4** (förutsatt att beskattningsåret motsvarar kalenderåret)

2 juli – sista dag att lämna in inkomstdeklarationen på papper.

1 augusti – sista dag att lämna in inkomstdeklarationen elektroniskt.

- Skattebesked för bolagsdeklarationen kommer enligt Skatteverket **vecka 50**.

- Förfallodag för skatt att betala är cirka 90 dagar efter slutskattebeskedet.

Avgifter och räntor

för deklarationen av inkomstår 2017

- **Förseningsavgift**

	Privatperson	Bolag
Försenad inlämning av inkomstdeklarationen:	1 250 kronor	6 250 kronor
Om försenad mer än tre månader (ytterligare):	1 250 kronor	6 250 kronor
Om försenad mer än fem månader (ytterligare):	1 250 kronor	6 250 kronor
Maximal förseningsavgift:	3 750 kronor	18 750 kronor

För dig som är bosatt utomlands tas inte någon förseningsavgift ut om du lämnar din privatdeklaration senast den 31 maj.

Kostnadsränta skattekonto

För att undvika kostnadsränta på ditt skattekonto kan du göra en fyllnadsbetalning före ett visst datum. För privatpersoner gäller följande deadlines:

– Skatt att betala över 30 000 kronor ska vara inbetald senast den 12 februari 2018

– Skatt att betala under 30 000 kronor ska vara inbetald senast den 3 maj 2018

Löneuttagskrav i fåmansaktiebolag

Nedan följer de minimikrav på löneuttag som gäller för att en ägare av ett fåmansaktiebolag ska få räkna med lönebaserat utrymme i deklarationen för inkomstår 2017. Observera att det är löner utbetalda inkomstår 2016 som styr det lönebaserade utrymmet för inkomstår 2017. För rätt till lönebaserat utrymme för inkomstår 2017 krävs; *under inkomstår 2016 erhållen lön om minst 569 280 kronor*, eller: *erhållen lön under inkomstår 2016 om minst 355 800 kronor + 5 procent av bolagets totala löner*.

Gränsbelopp enligt förenklingsregeln för beskattningsår 2017 är 163 075 kronor. Observera att den som äger flera bolag får använda förenklingsregeln för endast ett av bolagen.