KAP 13 SKATTESYSTEM

**13.1 Skatt**

Det finns egentligen ingen direkt koppling mellan betalning av skatt och en motprestation från mottagaren.

Skatter används till:

* Finansiera den offentliga sektorn
* Jämna ut inkomstskillnader
* Kunna påverka människors handlingar i form av ekonomiska incitament

Riksdagen bestämmer om skatter via lagar men regeringen kan meddela föreskrifter om avgifter.

Kommunerna har rätt att beskatta kommunmedborgarna sedan 1862. Det förstärker det kommunala självstyret. Kommunalskatten är numera betydligt större än den statliga. Riksdagen kan besliuta om skattetak för kommunerna

Skatt går till staten, landsting och kommuner

Olika former av skatter och avgifter:

* Inkomstskatt - till kommun, landsting och staten
* Mervärdesskatt (moms) - utgår till staten
* Punktskatt - utgår till staten
* Socialavgifter - utgår till staten

Direkt skatt - på inkomster och realisationsvinster.

Indirekt skatt - punktskatt och mervärdesskatt på varor och tjänster

En indirekt skatt, som t ex mervärdesskatten, läggs över på den slutliga konsumenten men betalas in av företaget som säljer varan. Direkt skatt betalas direkt av den som är skattskyldig.

Skatt betalas av fysiska och juridiska personer samt dödsbon

**13.2 Skatteverket**

SKV - Skatteverket. Leds av en generaldirektör. Har huvudkontor i Solna. Det finns ett hundratal skattekontor runtom i landet. Istället för styrelse har man ett insynsråd som utövar tillsyn över verksamheten och rådgiver generaldirektören.

Har hand om:

* SPAR - statens personadressregister som omfattar alla som är folkbokförda i Sverige
* skatteärenden för medborgare och företag
* folkbokföringen
* fastighetstaxeringar
* bouppteckningar
* ekobrottsbekämpning
* utfärdar identitetshandlingar
* bevakar statens fordringar

SKATT

*Inkomstskatt* - skatt på lön, sjukpenning, pension, räntor, utdelningar och försäljningsvinster (realisationsvinster på aktier, småhusförsäljning osv))

Den skattskyldige uppger sina inkomster varje år i inkomstdeklarationen.

Inkomstskatten går huvudsakligen till kommun och landsting men en del av den också till staten.

*Mervärdesskatt* - Tas ut av staten på alla varor och tjänster. Vanligtvis 25 % men matvaror och restaurang har 12 % och på viss kultur och idrott, böcker, tidningar, taxi är den 6 %. Sjukvård och tandvård har ingen moms.

Mot kunden är momsen alltid inkluderad i priset

*Punktskatt* - för att styra konsumtionen och finns bl a på bränsle, energi, alkohol och tobak.

*Socialavgift* - Betalas i form av arbetsgivaravgift av alla arbetsgivare varje månad. Ska täcka socialförsäkringen och andra förmåner som pension, sjukförsäkring, arbesskador, föräldraförsäkring etc. Se fördelningen s 360 Totalt 31,42 % för år 2019

Det finns speciella löneskatter och ålderpensionsavgifter som betalas av arbetsgivaren för de som är så gamla att de omfattas av äldre system.

*Egenavgifter* - som betalas in av egenföretagare och motsvarar ung.arbetsgivaravgiften men är något lägre. (28,97%)

En enskilds näringsidkare, aktiebolag och handelsbolag kan få sänkt arbetsgivaravgift för sina första anställda. Det kallas *växa-stöd* och är en tillfällig lag till 2021.

*Skatt på näringsverksamhet* - Skatt som tas ut på överskottet (vinsten) i näringsverksamheten (enskild firma el.handelsbolag). Överskottet av verksamheten, vinsten, ska tas upp i inkomstdeklarationen och beskattas på samma sätt som arbetsinkomst.

Vinst från ett aktiebolag ska deklareras separat och beskattas med 22 %

*Folkbokföring*

Handhas av skatteverket som också delar ut de unika personnumren

*Bouppteckning*

Registrerar alla bouppteckningar där den avlidnes alla tillgångar och skulder redovisas

*Borgenärsarbete*

Representerar statlig verk och myndigheter i konkurser och när olika fordringar till staten ska betalas.

Skatteverket företräder också staten när det gäller företagsrekonstruktion, skuldsanering, osv

*Brottsbekämpning*

Utreder, förhindrar, förebygger ekonomisk brottslighet inom skatteområdet.

**13.3 Skatter**

Inkomstskatt

En årlig skatt på den skattskyldiges sammanlagda intäkter (inkomster)

Att vara *obegränsat skattskyldig* innebär att man ska betala skatt för alla inkomster både i Sverige och i utlandet. Man är obegränsat skattskyldig i Sverige när man uppfyller något av nedanstående kriterier

* vara bosatt i Sverige
* stadigvarande vistas i Sverige
* ha väsentlig anknytning till Sverige ( tex ha familj i S, äga en åretruntbostad etc)

Om man inte uppfyller något av kriterierna anses man vara *begränsat skattskyldig* - i vissa fall kan man befrias från svensk skatt när man arbetar under mer än sex månader om året utomlands.

Arbetar man i ett annat nordiskt land betalar man normalt skatt i arbetslandet.

Alla juridiska personer anses vara obegränsat skattskyldiga i Sverige

Inkomstskatten kan vara kommunal eller statlig och regleras i Inkomstskattelagen (IL)

*Kommunalskatten* bestäms av kommunerna och inbegriper även skatten till landstinget/regionen. Skattesatsen varierar mellan kommunerna (medel strax över 32 %)

*Statlig skat*t betalas av:

* aktiebolag
* ekonomiska föreningar
* en del andra juridiska personer
* alla kapitalinkomster
* den del av fysiska personers inkomster som överstiger en viss summa (brytpunkten)

När man betalar skatt till både stat och kommun blir skatten progressiv dvs ju mer man tjänar desto högre skattesats.

BRYTPUNKTER OCH SKIKTGRÄNSER

Gränssummor för att börja betala statlig skatt (före grundavdragen)

För löntagare finns två brytpunkter

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Brytpunkt | inkomst | skattesats |
| Brytpunkt 1 | 468 700 | 20% |
| Brytpunkt 2 | 675 700 | 25% |

I praktiken innebär det att man betalar den fastställda kommunalskatten - ca 32%- på förvärvsinkomster upp till 468 700. På de förvärvsinkomster däröver lägger man till 20% dvs man betalar ca 52% på den överskjutande summan. Om man kommer över brytpunkt 2 lägger man till 25% dvs på den del av inkomsten som är över 675 700 betalar man 57% skatt.

Pensionärer har högre brytpunkter dvs de betalar lite lägre statlig skatt.

Brytpunkterna gäller för bruttolönen. Om man beräknar på inkomsten efter grundavdragen kallas det *skiktgräns*

Termer som förekommer i inkomsskattelagen (IL):

*Skatteobjekt* - de inkomster som är skattepliktiga

*Skattesubjekt -* fysiska och juridiska personer som är skattskyldiga

*Grundavdrag* - ett personligt avdrag som alla har rätt till. Syftet är att de med mycket låga inkomster ska betala mindre skatt

*Kostnadsavdrag* - rätt till att göra vissa avdrag för inkomsternas förvärvande

*Inkomstslag* - Finns tre olika:

* inkomst av tjänst - lön för arbete
* inkomst av kapital - utdelningar, realisationsvinster
* näringsverksamhet - vinst på egen verksamhet

I inkomstskattelagen räknas vissa *skattefria inkomster* upp:

* gåvor och familjerättsliga fång (t ex arv)
* lotteri och vissa tävlingsvinster
* stipendier
* räntor på bl a återbetald skatt
* försäkringsersättningar
* ersättningar för att infinna sig i domstol
* begravningshjälp
* ersättningar för blod, modersmjölk och organ
* hittelöner
* inkomster på upp till 12 500 för försäljning av bär, svamp etc

etc

**Mervärdesskatt**

Det vi kalla **moms** är en allmän skatt på konsumtion och betalas för de flesta varor och tjänster.

Betalas till staten av alla som anses vara beskattningsbara - de som säljer varor och tjänster.

Den som säljer en vara eller en tjänst lägger på mervärdesskatten på priset för varan eller tjänsten - *utgående moms.* Det är en skatt som företaget tar ut från kunden men för vidare till staten.

När ett företag köper varor eller tjänster betalar de moms - *ingående moms.* Den kvittas mot den utgående momsen och mellanskillnaden betalas in till staten.

Reglerna finns i mervärdesskattelagen (ML)

Mervärdesskattens satser är 25 %(normalskattesats), 12% (t ex hotell, livsmedel, restauranger) eller 6% (t ex böcker, vissa entrébiljetter, muséerm idrott och taxiresor)

Det kallas indirekt skatt för det är ju inte den som betalar in den som faktiskt betalat den utan det är ju konsumenten.

Mervärdesbeskattning ska ske i följande fall:

* När en omsättning av varor eller tjänster görs
* Omsättningen sker i Sverige
* Omsättningen är skattepliktig
* Omsättningen görs av en beskattningsbar person

**Punktskatt**

Har tillkommit för att styra konsumtionen av vissa varor men är såklart också en inkomstkälla för staten. Stadgas i skatteförfarandelagen.Finns på alkohol, avfall, fordonsskatter, energi, reklam, spel och lotteri, tobak och mycket annat.

**Fastighetsavgift och fastighetsskatt**

För alla ägda bostäder tas det ut en *fastighetsavgift* som har ett visst tak. För beskattningsåret 2018 är den 7 812 kr eller 0,75% av taxeringsvärdet om det är en lägre summa. För pensionärer finns en lägre beräkning (max 4 % av inkomsten). Nybyggda fastigheter är undantagna.

Man betala*r fastighetsskatt* för obebyggda tomter och småhus som är under konstruktion

Avgift (och skatt) betalas för ett år av den som äger fastigheten vid årets början - kan sen fördelas vid en ev.försäljning så det är viktigt att ta upp i köpekontraktet om man vill fördela det

**Skatt på inkomst av kapital**

Kapitalvinst är en sån inkomst eller utgift som inte är en inkomst pga anställning eller näringsverksamhet. Det kan vara uthyrning av fastighet, utdelning på aktier, vinst vid försäljningar och räntekostnader/inkomster

Bara fysiska personer och dödsbon beskattas för inkomst av kapital.

Har man gjort en kapitalförlust kan den delvis kvittas mot en ev.vinst

**13.4 Deklaration för privatperson**

Man lämnar en inkomstdeklaration varje år till Skatteverket för att de ska kunna fastställa (taxera) hur mycket var och en ska betala i skatt.

Alla som får en blankett måste deklarera men en del andra kan också vara skyldiga att deklarera

En del uppgifter är redan ifyllda av SKV andra måste man fylla i själv.

En deklaration ska innehålla följande uppgifter:

**Inkomst av tjänst**

Inkomsterna är ifyllda av Skatteverket utifrån de olika kontrolluppgifterna som skickas in. Man är skyldig att kontrollera att uppgifterna stämmer.

Skatteverket fyller i t ex :

*Lön, förmåner, sjukpenning*

*Kostnadsersättningar* t ex för bruk av telefon, trängselskatt

*Allmän pension och tjänstepension*

*Privat pension och livränta*

**Avdrag från inkomst av tjänst och allmänna avdrag**

För göras för:

* resor till och från arbetet
* tjänsteresor
* tillfälligt arbete, dubbel bosättning och hemresor
* vissa andra utgifter

Se Skatteverkets hemsida - Avdragslexikon -

<https://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteochinkomst/avdragslexikon/r.4.5fc8c94513259a4ba1d800042806.html>

Innehåller även information om allmänna avdrag

**Skattereduktion**

Fylls i automatiskt av SKV - kan vara t ex rot- och rutavdrag, gåvor, förnybar el.

*Jobbskatteavdraget* dras automatiskt i uträkningen men står inte i deklarationen

Om man upptäcker att någon uppgift som Skatteverket fylt i är fel ska det skrivas in under “Övriga upplysningar”

**Underlag för fastighetsavgift och fastighetsskatt**

Ifyllt av SKV

**Inkomst av kapital**

Kan vara t ex schablonintäkter från fonder, investeringssparkonto, uppskov med realisationsvinstbeskattning vid husförsäljning, ränteinkomster, vinst från fonder, uthyrning eller försäljning av privatbostad.

Beloppen är normalt ifyllda av SKV

**Avdrag från inkomst av kapital**

T ex ränteutgifter, förlust på försäljning av fonder etc är vanligtvis redan ifyllda.

Räntor som betalats till privatperson eller annat kan man behöva fylla i själv

Det finns en serie andra förluster som kan dras av t ex om man sålt en bostad med förlust

**Näringsverksamhet**

Man fyller i över- eller underskott från enskild näringsverksamhet eller andel i handelsbolag.

**Räntefördelning**

Över- eller underskott och fördelning av räntor från näringsverksamhe eller andel i handelsbolag fylls i.

**Nedsättning av egenavgifter**

För näringsverksamhet i vissa regioner

**Allmänna avdrag från näringsverksamhet**

Ibland kan förlust från ett nystartat företag dras av.

**Övriga upplysningar**

För sånt som inte passar någon annanstans men kan ha betydelse för den slutliga skatten.

**Underskrift**

På pappersblanketten är det en vanlig underskrift, Elektronisk deklaration skrivs under med e-legitimation. Förmyndare skriver på för underåriga.

Dödsboets deklaration skrivs under av alla dödsbodelägare.

Med underskriften försäkrar man att alla uppgifter är riktiga - även de som fyllts i av SKV

SKV granskar deklarationerna och räknar ut den slutliga skatten. Ibland begär man in ytterligare uppgifter. När allt är klart skickas ett *slutskattebesked* ut och här står det hur mycket man ev ska få tillbaka eller måste betala in i restskatt.

**13.5 Skattekonto**

Finns för alla skatt- och avgiftsskyldiga personer.

Visar alla inbetalningar, preliminärt inbetald skatt och den slutliga skatten. Finns för alla juridiska personer på SKV:s hemsida och man loggar in med e-leg

**13.6 Olika begrepp inom skatteområdet**

*A-skatt* - För den som är anställd.Arbetsgivaren sköter skatt och sociala avgifter. Pensionärer har normalt också a-skatt

*F-skatt* - för den som har enskild firma. Man är godkänd som näringsidkare och betalar själv skatter och egenavgifter preliminärt en gång i månaden

*FA-skat*t - om man både har enskild firma och har en anställning.

*SA-skatt* - för dem som betalar skatt för sin andel i ett handelsbolag.

*Preliminär skatt -* en förinbetalning av skatten som vanligtvis sköts av arbetsgivaren, pensionsutbetalaren, banken etc. I slutskattebeskedet framgår det hur de preliminära inbetalningarna överensstämt med den slutliga skatten

*Marginalskatt* - Skatten man betalar för den senast intjänade tusenlappen. Upp till brytpunkten betalar man lite drygt 300 kr/tusenlapp, efter första brytpunkten drygt 50% och efter andra brytpunkten drygt 55 %

*Skattetillägg* - En slags böter när man inte lämnat in sin deklaration i tid, lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter. Är en viss procent av den skatt man anses ha undanhållit

*Skönstaxering*- Om man inte deklarerat alls gör SKV en uppskattning av vad man bör betala i skatt. Brukar vara till skattebetalarens nackdel och innehåller också skattetillägg

*Slutlig skatt -* Man beräknar skillnaden mellan den preliminära skatten och den slutliga skatten för att bestämma om man får betala in kvarstående skatt eller får tillbaka överskjutande summor.

*Jobbskatteavdrag* - Ett avdrag på inkomst från anställning. Det är inräknat i lönetabellerna så man behöver inte göra något. Påverkar inte den statliga inkomstskatten, fastighetsskatt eller avgift, heller inte pension eller avgifter för begravning eller till trossamfund

Storleken beror på inkomst och ålder

Måste vara på inkomst av arbete - gäller inte för inkomst från t ex sjukpenning eller pension

*Grundavdrag* - Medges automatiskt och beräknas enligt inkomstens storlek. För att skydda låginkomstagare, Finns även i form av förhöjt grundavdrag för personer över 65.

För att få fullt grundavdrag ska man ha bott i Sverige under hela skatteåret.

*Rot- och rutavdrag* - ROT - reparation, underhåll, om- eller tillbyggnad RUT - hushållsnära tjänster

Gäller för arbetskostnad - inte material.

Rotavdraget är 30% av arbetskostnaden upp till 50 000 kr och rutavdraget 50% av arbetskostnader upp till 25 000 kr. Efter att man fyllt 65 höjs maxsumman för rut till 50 000

I RUT ingår även t ex trädgårdsarbeten, it-tjänster, reparation av vitvaror och flytttjänster.

**13.7 Skattebrottsenheten**

Skattebrotten regleras i skattebrottslagen. Avser större belopp och brott som begås uppsåtligen eller av grov oaktsamhet. Misstag bestraffas inte alls eller lätt.

Inom SKV finns en speciell enhet - Skattebrottsenheten SBE - som ägnar sig åt att utreda, förebygga och förhindra ekonomisk brottslighet. Deras verksamhet regleras ag om Skatteverkets medverkan i brottsutredningar m m. På uppdrag av åklagare vid Ekobrottsmyndigheten eller Åklagarmyndigheten gör man förundersökningar och man handlägger ca 1300 utredningar/år.

Fungerar alltså som en polismyndighet och kan hålla förhör med misstänkta och vittnen. Kan verkställa åklagarens beslut om beslag och husrannsakan.

Man samarbetar med bl a FInanspolisen, Tullen och Kustbevakningen.

**Ekobrottsmyndigheten**

Bekämpar ekonomisk brottslighet, Har specialutbildad personal, åklagare, poliser, revisorer etc. Arbetar även brottsförebyggande. Arbetar med komplicerad ekonomisk brottslighet.