

Genomsnittsmetoden

- Har du köpt aktier vid flera tillfällen och till olika pris?
- Har du sålt aktier som har varit föremål för split, nyemission eller fondemission?

Då ska du först räkna ut det genomsnittliga omkostnadsbeloppet för dina aktier. Det gör du enklast i vår beräkningshjälp i den elektroniska inkomstdeklarationen. Där flyttas automatiskt det mest fördelaktiga

omkostnadsbeloppet (genomsnittsmetoden eller schablonmetoden) till bilaga K4.

Självklart kan du även använda hjälpblanketten Genomsnittligt omkostnadsbelopp (SKV 2198), men då måste du själv jämföra vilket omkostnadsbelopp som är mest fördelaktigt för dig (se exempel 5 nedan).

Exempel 5: Köp, försäljning och split

1 Köp

I januari 1998 köpte Jessica 200 aktier i Hennes & Mauritz för 309 kr per aktie.

Det totala omkostnadsbeloppet var $(200 \times 309 \text{ kr}) + 200 \text{ kr (courtage)} = 62\,000 \text{ kr}$.

Det genomsnittliga omkostnadsbeloppet blev 310 kr $(62\,000 \text{ kr delat med } 200 \text{ aktier})$.

2 Försäljning

Senare under 1998 sålde Jessica 50 aktier. Hon hade därefter 150 aktier kvar $(200 - 50)$. Hon utnyttjade 15 500 kr av sitt totala omkostnadsbelopp vid försäljningen $(50 \text{ aktier} \times \text{genomsnittligt omkostnadsbelopp } 310 \text{ kr})$

Det totala omkostnadsbeloppet sjönk därefter till 46 500 kr $(62\,000 \text{ kr} - 15\,500 \text{ kr})$.

Det genomsnittliga omkostnadsbeloppet är oförändrat 310 kr $(46\,500 \text{ kr delat med } 150 \text{ aktier})$.

3 Split

1999 skedde en split (4:1) och Jessica hade därefter 600 aktier $(4 \times 150 \text{ aktier})$.

Det totala omkostnadsbeloppet är oförändrat 46 500 kr.

Det genomsnittliga omkostnadsbeloppet sjönk däremot till 77:50 kr $(46\,500 \text{ kr delat med } 600 \text{ aktier})$.

4

I juni 2010 skedde ännu en split (2:1), och efter denna hade Jessica 1 200 aktier $(2 \times 600 \text{ aktier})$.

Det totala omkostnadsbeloppet är oförändrat 46 500 kr.

Det genomsnittliga omkostnadsbeloppet sjönk ytterligare till 38:75 kr $(46\,500 \text{ kr delat med } 1\,200 \text{ aktier})$.

5 Försäljning av aktier som Jessica ska redovisa i deklarationen 2014

Jessica sålde 300 aktier i maj 2013 för 239 kr per aktie. Försäljningspriset (efter avdrag för courtage) blev 71 500 kr.

Hon räknar ut omkostnadsbeloppet enligt genomsnittsmetoden för de 300 aktier hon säljer. $300 \times 38:75 \text{ kr} = 11\,625 \text{ kr}$.

Jessica räknar också ut omkostnadsbeloppet enligt schablonmetoden för att jämföra vilken metod som är mest fördelaktigt att använda. Försäljningspriset 71 500 kr $\times 20\% = 14\,300 \text{ kr}$.

Jessica väljer schablonmetoden, eftersom det är mer fördelaktigt för henne att dra av ett omkostnadsbelopp på 14 300 kr i stället för det verkliga omkostnadsbeloppet på 11 625 kr.

Det belopp hon ska dra av som utnyttjat omkostnadsbelopp i beräkningen nedan är det verkliga beloppet med 11 625 kr, trots att hon har fått använda ett högre omkostnadsbelopp genom att använda schablonmetoden.

Vinsten blir då 57 200 kr $(71\,500 \text{ kr} - 14\,300 \text{ kr})$.

6 Hon för över sin vinst på 57 200 kr till inkomstdeklarationen (vid punkt 7.4).

Hjälpblankett SKV 2198

Den skattskyldiges namn **Jessica Lind** Personnummer **381221-7044**

Beräkning

Beteckning	Datum	Händelse *	Antal +/-	Totalt antal	Inköpspris (+) respektive utnyttjat omkostnadsbelopp (-), kr	Totalt utnyttjat omkostnadsbelopp för kvarvarande värdepapper, kr	Genomsnittligt omkostnadsbelopp för kvarvarande värdepapper, kr
1 H & M	2 1998	3 Köp	4 + 200	5 200	6 + 62 000	7 62 000	8 310
2 H & M	1998	Förs	- 50	150	- 15 500	46 500	310
3 H & M	1999	S4:1		600	0	46 500	77:50
4 H & M	2010	S2:1		1 200	0	46 500	38:75
5 H & M	2013	Förs	- 300	900	- 11 625	34 875	38:75

