

12 Skattetabeller

12.1 Inledning

Regler om skattetabeller finns i 12 kap. SFL. I det kapitlet finns bestämmelser

- om allmänna skattetabeller (12 kap. 2 och 3 §§ SFL), se avsnitt 12.2 och
- särskilda skattetabeller (12 kap. 4–6 §§ SFL, se avsnitt 12.3.

Allmänna och särskilda skattetabeller ska fastställas för varje kalenderår enligt bestämmelserna i 12 kap. SFL (12 kap. 1 § SFL). Det är Skatteverket som i föreskrifter beslutar de olika tabellerna. De allmänna tabellerna avser främst skatteavdrag från löner för de flesta arbetstagare och från pensioner. De särskilda tabellerna tillämpas av Försäkringskassan på sjukpenning och föräldrapenning. Särskilda skattetabeller tas också fram avseende skatteavdrag från sjiinkomster och för engångsbelopp.

12.2 Allmänna skattetabeller

De allmänna skattetabellerna anger skatteavdraget i kronor för olika inkomstbelopp beräknade för en månad eller kortare tid. Skatteverket tar fram tabeller för månadslön och för tvåveckorslön.

De allmänna tabellerna bygger på fem förutsättningar beträffande arbetstagarens inkomst- och beskattningsförhållanden (12 kap. 2 § SFL):

1. att inkomsten är oförändrad under året,
2. att mottagaren bara kommer att beskattas för den inkomst som anges i tabellen,
3. att mottagaren inte ska betala någon annan skatt eller avgift än kommunal inkomstskatt, statlig inkomstskatt på förvärvsinkomster, begravningsavgift, allmän pensionsavgift och avgift till registrerat trossamfund,

2 Skattetabeller **Avsnitt 12**

4. att mottagaren vid beskattningen inte medges något annat avdrag än grundavdrag, och
5. att mottagaren medges skattereduktion för allmän pensionsavgift och för arbetsinkomst (jobbskatteavdrag).

Tabellerna ska också ange skatteavdraget för den som inte ska betala allmän pensionsavgift och för den som inte har rätt till jobbskatteavdrag (12 kap. 3 § SFL).

Skatteverket tar fram tabeller för de olika kommunala skattesatserna, men bara i helt krontal (3 kap. 7 § SFF). Det finns därför nio olika tabeller, tabell 29–37.

Tabellerna är indelade i sex kolumner.

Kolumn 1	Kolumn 1 gäller för löner, arvoden och liknande ersättningar till personer som vid årets ingång inte har fyllt 65 år. Dessa inkomster utgör alltså underlag för allmän pensionsavgift och ger rätt till jobbskatteavdrag.
Kolumn 2	Kolumn 2 avser pensioner och andra inkomster till den som vid årets ingång har fyllt 65 år och där dessa inkomster inte utgör underlag för allmän pensionsavgift och inte ger rätt till jobbskatteavdrag.
Kolumn 3	Kolumn 3 gäller för löner och liknande ersättningar till den som vid årets ingång har fyllt 65 år, men som inte är född före 1938. Allmän pensionsavgift ska betalas och inkomsten ger rätt till ett högre jobbskatteavdrag än enligt kolumn 1.
Kolumn 4	Kolumn 4 avser löner och liknande ersättningar till den som är född 1937 eller tidigare. Det reformerade pensionssystemet gäller inte för personer födda före 1938 och de ska därför inte betala allmän pensionsavgift. Inkomsten ger samma rätt till jobbskatteavdrag som enligt kolumn 3.
Kolumn 5	Kolumn 5 avser andra pensionsgrundande ersättningar än löner m.m., t.ex. ersättning från arbetslöshetskassa och egen arbets-skadelivränta, till den som är född 1938 eller senare. Det gäller inkomster som är underlag för allmän pensionsavgift men som inte ger rätt till jobbskatteavdrag.
Kolumn 6	Kolumn 6 avser pensioner och andra inkomster till den som vid årets ingång inte har fyllt 65 år och där dessa inkomster inte utgör underlag för allmän pensionsavgift och inte ger rätt till jobbskatteavdrag.

Skatteavdragen i kolumn 5 och 6 är identiska utom i de allra lägsta inkomstskikten. Inkomster som avses i kolumn 5 är

underlag för allmän pensionsavgift medan personer som omfattas av kolumn 6 inte ska betala pensionsavgiften. Skattereduktion medges för den allmänna pensionsavgiften. Det innebär att inkomstskatten minskas med debiterad pensionsavgift. Vid låga inkomster är pensionsavgiften större än inkomstskatten, vilket innebär att den skattskyldige då i praktiken måste betala avgiften. Eftersom skattereduktion för allmän pensionsavgift inte får göras från själva avgiften får det till följd att det sammanlagda skatteuttaget blir högre i de lägsta inkomstskikten för den som påförs pensionsavgift jämfört med den som inte betalar avgiften.

Tillämplig tabell

Arbetsgivaren ska göra skatteavdrag enligt den skattetabell som har beslutats för den fysiska personen (55 kap. 6 § SFL). Avgörande är då vilken kommunal skattesats som gäller för inkomsttagaren, dvs. skattesatsen för hans hemortskommun (55 kap. 8 § SFL). Med hemortskommun avses den kommun där inkomsttagaren var folkbokförd den 1 november året före inkomståret (3 kap. 10 § SFL och 65 kap. 3 § IL). Se vidare om begreppet "hemortskommun" för den som inte var folkbokförd i Sverige det nämnda datumet i Handledning för internationell beskattning 2011 (SKV 352), avsnitt 2.4.

Januari

Under januari får skatteavdrag göras enligt den skattetabell som senast har tillämpats under det föregående beskattningsåret, se vidare i avsnitt 11.4.1.

Skattetabellerna är upprättade efter de kommunala skattesatserna med tillägg av begravningsavgift och avgift till trossamfund. Eftersom skattetabellerna tas fram bara i hela krontal måste avrundning göras vid fastställandet av vilken tabell som ska gälla för respektive person. Om det i skattesatsen ingår öretal på högst 50 sker avrundning nedåt. 32-kronorstabellen ska således användas vid en kommunal skattesats fr.o.m. 31,51 t.o.m. 32,50.

Proportionering av skatteavdrag

Det är inte alltid som en arbetsgivares avlöningsperioder överensstämmer med de i skattetabellerna angivna perioderna månadslön eller tvåveckorslön. I de fall arbetsgivaren kontinuerligt betalar lön två gånger i månaden bör avdrag inte göras enligt tabellen för tvåveckorslön, då det annars föreligger risk att skatteavdraget blir för högt. I sådana fall rekommenderas arbetsgivaren att proportionera genom att tillämpa månadstabellen. Om halvmånadslönen multipliceras med två och skatten avläses i månadstabellen blir hälften av detta belopp ett skatteavdrag som så nära som möjligt motsvarar den

kommande slutliga skatten. För den som har veckolön används samma beräkningsmetod med den skillnaden att beräkningen görs med hjälp av tabellen för tvåveckorslön.

12.3 Särskilda skattetabeller

12.3.1 Särskilda skattetabeller för beräkning av skatteavdrag från sjukpenning

De särskilda tabellerna för sjukpenning m.m. skiljer sig från de allmänna tabellerna, som gäller för löntagare och pensionärer, på så vis att skatteavdraget uttrycks i procent i stället för i kronor (12 kap. 4 § SFL).

Dessa tabeller tillämpas på sjuk- och föräldrapenning från Försäkringskassan, vidare på dagpenning vid utbildning och tjänstgöring inom det svenska totalförsvaret.

12.3.2 Särskilda skattetabeller för sjömän

De särskilda skattetabellerna för sjömän grundas på att den skattskyldige har rätt till sjöinkomstavdrag och skattereduktion för sjöinkomster (12 kap. 5 § SFL). Reglerna om sjöinkomst-avdrag finns i 64 kap. IL och om skattereduktion i 67 kap. 3 § IL. Skatteverket tar fram olika tabellverk avseende sjömän som arbetar på fartyg som går i fjärrfart respektive närfart. Tabellerna innehåller tre kolumner. Kolumn 1 avser löner till sjömän som vid årets ingång inte fyllt 65 år. Kolumn 2 avser dem som är äldre än dem enligt kolumn 1 men inte födda före 1938. De som är födda 1937 eller tidigare omfattas av kolumn 3.

12.3.3 Särskilda skattetabeller för engångsbelopp

Skatteavdrag från ersättning som inte är regelbunden ska göras enligt en särskild skattetabell för engångsbelopp om ersättningen är mottagarens huvudinkomst. Detta framgår av 11 kap. 17 och 19 §§ SFL. En skattetabell för engångsbelopp ska för olika årsinkomster ange det skatteavdrag som ska göras från ett visst engångsbelopp uttryckt i procent. Tabellen ska grundas på en för Sverige genomsnittlig sammanlagd skatte- och avgiftssats (12 kap. 6 § SFL). De engångsbelopp som här avses är ett sådana belopp som betalas ut tillsammans med den egentliga huvudinkomsten.

Skatteverket beslutar två tabeller för engångsbelopp; den ena avser inkomster som grundar jobbskatteavdrag och den andra avser pensioner och andra inkomster som inte ger jobbskatte-

avdrag. Dessutom beslutar Skatteverket engångstabeller avseende sjöinkomster.

Dessa tabeller väcker ofta många frågor på grund av de höga procentsatserna i vissa inkomstskikt. Tabellerna beaktar progressionen i beskattningen, vilket följer av den övergripande målsättningen för preliminär skatt, dvs. att skatteavdraget i möjligaste mån ska motsvara den beräknade slutliga skatten som belöper på de engångsbelopp som läggs till de övriga inkomsterna under året. Tabellen anger därför den ungefärliga marginalskatten i olika inkomstskikt och är baserad på den genomsnittliga skattesatsen i riket som motsvarar tabell 33. Det förhållandet att marginalskattesatsen sjunker i vissa skikt beror på konstruktionen av grundavdraget.

För 2012 (SKVFS 2011:17) gäller följande tabell för engångsbelopp avseende inkomster som grundar jobbskatteavdrag:

Årslön i kr lägst	högst	Skatteavdrag i procent av engångsbeloppet
0	18 699	0 %
18 700	58 600	10 %
58 601	119 600	23 %
119 601	308 000	30 %
308 001	414 000	33 %
414 001	587 100	53 %
587 101	-	58 %

Exempel

Antag att arbetsgivaren i februari ska betala ut retroaktiv lön från förra året med 20 000 kr till en anställd med ordinarie månadslön 25 000 kr. Den anställdes sammanlagda årslön utbetalningsåret kan beräknas till 320 000 kr ($12 \times 25\,000 + 20\,000$). Från månadslönen 25 000 kr görs skatteavdrag enligt den vanliga månadstabellen. Från den retroaktiva lönen görs avdrag enligt engångstabellen, i detta fall med 33 %.

Om arbetsgivaren i exemplet ovan betalat ut den retroaktiva lönen eller annat engångsbelopp till någon som har slutat sin anställning före utbetalningsårets ingång görs skatteavdrag i

stället med 30 %. Om engångsbelopp betalas ut till någon som samma år slutat sin anställning ska tabellen för engångsbelopp användas.

För att kunna läsa av tabellen måste arbetsgivaren göra en uppskattning av den anställdes årslön. Vid denna uppskattning bör arbetsgivare utgå från den månadslön han själv betalat ut under den tid anställningen pågått under året och multiplicera månadslönen med 12 samt lägga till engångsbeloppet.

Om arbetstagaren gör troligt att hans årslön på grund av sjukdom, arbetslöshet eller andra särskilda omständigheter blir lägre än enligt denna beräkning, får arbetsgivaren i stället bestämma årslönen till det belopp som arbetstagaren beräknar som sin totala bruttoinkomst under året hos samtliga arbetsgivare.

12.3.4 Vad avses med engångsbelopp?

Som engångsbelopp bör räknas t.ex. retroaktiv lön, tantiem och semesterersättning. Hit bör också, med vissa undantag (se nästa stycke), räknas ackordsersättning, provision, arvode och skattepliktig del av avgångsvederlag oavsett om utbetalningen görs i direkt samband med annan löneutbetalning eller inte.

Ackordsersättning provision m.m. som utbetalas regelbundet

Till engångsbelopp bör emellertid inte räknas sådana ackordsersättningar, både i form av ackordsförskott och ackordsöverskott, provisioner, arvoden och avgångsvederlag, som betalas ut vid regelbundet återkommande tillfällen, t.ex. varje månad eller två gånger i månaden. I sådana fall bör inte engångstabellen användas utan skatteavdrag görs i stället enligt den vanliga skattetabellen.

Övertidsersättning

Skatteavdrag från små lönetillägg bör inte göras enligt tabellen för engångsbelopp. Den bör tillämpas bara när det är fråga om ett engångsbelopp som vid jämförelse med den vanliga lönen är relativt stort. Små lönetillägg liksom övertidsersättning bör läggas samman med den ordinarie lönen för perioden, varefter skatteavdrag görs enligt den vanliga skattetabellen. Tabellen för engångsbelopp får dock tillämpas på mera betydande lönetillägg och i undantagsfall även på övertidsersättning, om övertidsarbete utförs i en viss utsträckning under flertalet avlöningsperioder men ersättningen betalas ut oregelbundet efter räkning, ibland för tre veckor, ibland för en månad, ibland kanske för två-tre månader.

12.3.5 Skatteavdrag från semesterlön

Utbetalning av semesterlön och semesterersättning medför i vissa fall frågor om hur skatteavdraget ska beräknas. När semesterlön betalas ut för ordinarie avlöningsperiod, görs skatteavdrag enligt motsvarande period i skattetabellen. När semesterlön, som inte avser ordinarie avlöningsperiod, betalas ut, t.ex. semesterlön som betalas ut före semesterledigheten, görs skatteavdrag enligt den avdelning i skattetabellen som närmast motsvarar det antal betalda semesterdagar som utbetalningen avser.

Om semesterlönen avser 1–11 semesterdagar, görs skatteavdrag enligt skattetabellen för tvåveckorslön. Om semesterlönen avser 12–25 semesterdagar görs skatteavdrag enligt tabellen för månadslön.

Avser semesterlönen 26–36 dagar, delas lönebeloppet upp i två poster. På belopp som avser 25 semesterdagar, görs skatteavdrag enligt tabellen för månadslön. På överskjutande belopp, som avser 1–11 dagar, görs avdrag enligt tabellen för tvåveckorslön. Avser semesterlönen 37–50 dagar, delas lönebeloppet upp i två poster. På belopp som avser 25 semesterdagar, görs skatteavdrag enligt tabellen för månadslön. På överskjutande belopp, som avser 12–25 dagar, görs också avdrag enligt tabellen för månadslön.

Nedanstående uppställning visar i tabellform hur reglerna bör tillämpas.

<i>Antal semesterdagar</i>	<i>Avdelning i skattetabellen</i>
1–11	Tvåveckorslön
12–25	Månadslön
26–36	Månadslön för 25 dagar, tvåveckorslön för 1–11 dagar
37–50	Månadslön för 25 dagar, månadslön för 12–25 dagar
37–	Månadslön för varje period om 25 dagar, månadslön för överskjutande dagar

Exempel

- Arbetstagaren får lön utbetald för tvåveckorsperiod och får samtidigt med lönen för den senaste perioden lön för 20 omedelbart därpå följande semesterdagar. Skatteavdrag görs från lönen för tvåveckorsperioden enligt tabellen för tvåveckorslön och från semesterlönen enligt månadstabellen.
- Om semesterlönen i stället avser 30 semesterdagar, görs avdrag från lönen för tvåveckorsperioden enligt tabellen för tvåveckorslön. Skatteavdrag från semesterlönen görs enligt tabellen för månadslön på det belopp som avser 25 semesterdagar och enligt tabellen för tvåveckorslön på resterande belopp.

Semestertillägg

Skatteavdrag på semestertillägg och motsvarande tillägg görs när tillägget betalas ut.

Om tillägget avser 1–20 semesterdagar läggs beloppet till den ordinarie lönen för avlöningsperioden. Skatteavdrag beräknas på det sammanlagda beloppet enligt skattetabellen.

Om tillägget avser 21 eller flera semesterdagar görs skatteavdrag från tillägget enligt skattetabellen för engångsbelopp. Antalet semesterdagar beräknas för varje avlöningsperiod för sig.

Exempel

- Arbetstagaren har månadslön och har under avlöningsperioden haft 15 dagars semester. Skatteavdrag görs från lönen inklusive semestertillägg enligt tabellen för månadslön.
- Arbetstagaren har månadslön och får semestertillägg i förskott för kommande 20 semesterdagar. Skatteavdrag görs från lönen inklusive förskotterat semestertillägg enligt tabellen för månadslön.
- Arbetstagaren får på en gång semestertillägg för 30 uttagna semesterdagar. Skatteavdrag görs enligt tabellen för engångsbelopp från hela semestertillägget.

Särskild semesterlön

Skatteavdrag på särskild semesterlön till s.k. okontrollerade arbetstagare, vissa hemarbetare m.fl., görs enligt skattetabell för engångsbelopp om arbetstagaren får tidsbestämd lön, t.ex.

för månad, två veckor eller vecka. I andra fall görs skatteavdrag med 30 % av engångsbeloppet.

Alternativt kan skatteavdrag göras enligt den avdelning i skattetabellen som närmast motsvarar ett antal uppskattade semesterdagar. Antalet semesterdagar kan uppskattas genom att den särskilda semesterlönen divideras med den vid semestertillfället utgående daglönen enligt formeln:

Särskild semesterlön

timersättning x 8

**Semester-
ersättning**

Med semesterersättning avses sådan ersättning som den anställda får om anställningen upphör innan han fått den semesterlön han tjänat in.

Skatteavdrag på semesterersättning görs enligt skattetabell för engångsbelopp. Detta gäller oavsett om semesterersättningen betalas ut samtidigt med lön eller inte.