

Finansdepartementet
Skatte-och tullavdelningen
Henrik Hasslemark

103 33 Stockholm

Vår referens/dnr:
SN Dnr 112/2016

Er referens/dnr:
Fi2016/00838/S1

2016-09-28

Remissvar

Skatteverkets hemställan Automatiskt beräknat avdrag för egenavgifter

Svenskt Näringsliv har beretts tillfälle att avge yttrande över angiven hemställan och får anföra följande.

Inställning

Svenskt Näringsliv avstyrker Skatteverkets förslag till lagändringar. Den fördel som den enskilde näringsidkaren kan ha genom att undvika den årliga justeringspostens nackdelar uppväger inte den osäkerhet som det medför för den enskilde att inte själv kunna beräkna den slutliga förvärvsinkomstens storlek med hjälp av dagens förenklingsregel om schablonavdrag.

Svenskt Näringsliv föreslår istället en översyn av schablonavdragets storlek i syfte att bättre motsvara dagens egenavgiftsuttag. I de fall schablonavdraget är åldersbestämt bör detta kunna förtryckas i specifikationen till inkomstdeklarationen för att underlätta för de skattskyldiga. Vidare föreslås en omarbetning av deklarationsblanketterna NE/N3A samt INK1 i syfte att förtrycka justeringsposten i inkomstdeklarationen för att underlätta redovisningen av justeringsposten.

Svenskt Näringsliv ställer sig slutligen positiv till en omarbetning av Skatteverkets förslag till enbart att omfatta avdragsbestämningen vid omprövning av beslut om slutlig skatt samt vid skalbolagsbeskattning varvid slutligt belopp för egenavgifter räknas fram och medges avdrag för vid det år som omprövningen avser respektive det år som skalbolagsbeskattning sker.

Synpunkter på förslaget

Skatteverkets förslag

Skatteverket föreslår ett system med ett automatiskt beräknat avdrag för de för samma inkomstår debiterade egenavgifterna. Förslaget avser ersätta dagens system med en schablonmässigt beräknad avsättning för täckning av inkomstårets egenavgifter med efterföljande återföring samt avstämning mot debiterade egenavgifter påföljande beskattningsår.

Enligt förslaget ska avdraget för egenavgifter vid inkomstbeskattningen beräknas och tillgodoföras av Skatteverket med ledning av de uppgifter den skattskyldige har lämnat i sin inkomstdeklaration. Skatteverkets beräkning kommer först den skattskyldige till del genom beskedet om slutlig skatt som för enskilda näringsidkare och handelsbolagsdelägare först erhålls i slutet av året efter inkomstårets utgång.

Skatteverket anser att förslaget medför en rad förenklingsvinster, särskilt genom att ingen avstämning av egenavgifter behöver göras. Vidare nämns att förslaget kommer tillrätta med oavsiktliga redovisningsfel av justeringsposten, svårigheten att bestämma schablonavdraget när detta är åldersbestämt, följdändringar vid omräkning, färre rutor i inkomstdeklarationen samt att Försäkringskassan utifrån inlämnad deklaration (före avdrag för egenavgifter) själv kan beräkna den slutliga sjukpenninggrundande inkomsten genom att ta hänsyn till exakt rätt belopp för egenavgifter.

För Skatteverkets del kommer förändringen medföra ökade initiala kostnader om närmare 9 miljoner kronor och löpande ökade kostnader beräknas till 90 000 kr per år. Inbesparingar för förslaget redovisas inte med belopp men anges överstiga de årligt tillkommande kostnaderna. De föreslagna regelförändringarna förväntas medföra omfattande förändringar i Skatteverkets datasystem och med hänsyn taget till den tidskrävande kvalitetssäkring som ändringarna medför föreslås förslaget först träda i kraft den 1 januari 2018.

Svenskt Näringslivs inställning

Svenskt Näringsliv har svårt att utläsa på vilket sätt och i vilken utsträckning nämnda förenklingsvinster gynnar de skattskyldiga och vilka kostnadsbesparingar som förslaget beräknas medföra för de enskilda. Förslaget kan därför enligt Svenskt Näringsliv inte ligga till grund för en regeländring utan ytterligare konsekvensanalys.

Svenskt Näringsliv noterar inledningsvis att dagens avsättning för täckning av årets egenavgifter genom schablonavdraget är en förenklingsregel som just tillkom i syfte att de skattskyldiga själva på ett enklare sätt skulle kunna beräkna den slutliga förvärvsinkomsten för beskattningsåret. Detta kommer försvåras avsevärt genom de föreslagna regelförändringarna. Svenskt Näringsliv anser att förslaget är rättsosäkert och bedöms medföra merarbete och ökade kostnader för de skattskyldiga genom att de i större utsträckning behöver anlita extern expertis för deklaraionsarbetet och skatteberäkningen.

För den enskilde ska det enligt förslaget vara möjligt att själv beräkna förvärvsinkomstens storlek. Redan idag är det möjligt att beräkna slutligt avdrag för att undvika justeringsposten

påföljande år. Någon förenkling kan således förslaget inte anses medföra. Däremot kommer det alternativ som idag finns genom det förenklade schablonavdraget att slopas vilket kommer försvåra för den skattskyldige att bestämma förvärvsinkomstens storlek i samband med deklarationsupprättandet.

I sammanhanget noteras att en förskottsinbetalning av kvarskatt normalt ska inbetalas i februari respektive maj året efter inkomstårets utgång för att undvika kostnadsränta. Genom att den skattskyldige genom regelförändringen inte kan beräkna förvärvsinkomsten själv med hjälp av den förenklade schablonregeln försvåras sådan förskottsinbetalning för den enskilde. Det kan medföra att ett icke avsett överskott eller underskott uppkommer på skattekontot. I förlängningen kan det medföra onödiga icke avdragsgilla kostnadsräntor för de skattskyldiga samt en nollränta för överskott enligt pågående utredning om ändrad intäktsränta på skattekontot.

Den procentsats med vilken egenavgifter tas ut kan variera varför avdraget enligt Skatteverket i flertalet fall överstiger de slutligt debiterade egenavgifterna och medför en skattekredit. Enligt Svenskt Näringsliv är det svårt att utläsa hur omfattande och problematisk "skattekrediten" är och hur den står sig i förhållande till den förenkling som dagens schablonavdrag medför för de skattskyldiga.

I sammanhanget kan nämnas ett nyligen lämnat förslag om ändrade regler för uppskov med kapitalvinst vid avyttring av privatbostad. Förslaget innebär minskade skatteinbetalningar per år med 400 miljoner kronor men sett över tid är skatteinbetalningarna enligt förslaget oförändrade. Den periodiserade bruttoeffekten av reformen motsvarar nuvärdet av diskonterade framtida inbetalningar. Med antagandet att ett uppskov återbetalas på tjugo års sikt uppgår den periodiserade bruttoeffekten av föreslagna reform till en kostnad på ca 90 miljoner kronor per år. Någon motsvarande beräkning har inte skett i förevarande förslag och får anses vara en brist eftersom det är avgörande för bedömningen om den årliga justeringen är ett egentligt problem i ekonomiskt hänseende och om förslaget uppväger den försämring som det förenklade schablonavdraget medför för de skattskyldiga.

Slutligen innebär de föreslagna regelförändringarna betydande initiala kostnader och mindre årliga kostnadsinbesparingar för Skatteverket. Förutom kostnaden kräver förslaget omfattande förändringar i Skatteverkets datasystem.

Med hänsyn taget till att förslaget enligt Svenskt Näringsliv är rättsosäkert för de enskilda, brister i sin konsekvensanalys och inte påvisar några egentliga förenklingsvinster samt kostnadsbesparingar för de skattskyldiga tillsammans med de betydande initiala merkostnader, enbart mindre kostnadsinbesparingar över tid och tidskrävande förändringsarbete som förslaget medför för Skatteverket avstyrker Svenskt Näringsliv förslaget

Svenskt Näringsliv föreslår istället

Svenskt Näringsliv är av uppfattningen att möjligheten att använda ett förenklat schablonavdrag ska bibehållas. För den enskilde utgör differensen mellan medgivet avdrag och faktiskt debiterad avgift normalt ett mindre belopp som ska återföras påföljande år. Kan schablonavdraget i större utsträckning motsvara det slutliga avgiftsuttaget är det självfallet även till gagn för näringsidkarna, särskilt i en avvecklingssituation. I syfte att

schablonavdraget i högre utsträckning ska motsvara det faktiska avgiftsuttaget föreslår Svenskt Näringsliv en översyn av schablonavdragets storlek genom en omräkning av de procentsatser som används för att beräkna schablonavdraget,

Sedan införande av procentsatserna som används för att beräkna dagens schablonavdrag har det skett flera förändringar av egenavgiftsuttaget. Genom att ändra avdragets storlek istället för att slopa dagens schablonavdrag torde det vara till fördel för såväl staten som den enskilde genom att den årliga justeringsposten minimeras samtidigt som den enskilde bibehåller det förenklade schablonavdraget som alternativ beräkningsmetod och kan även framgent själv beräkna förvärvsinkomstens storlek i samband med deklarationsupprättandet.

Som även Skatteverket poängterar medför dagens schablonavdrag normalt ingen förenkling vid omprövning av tidigare års förvärvsinkomster, som kan föranleda flera års omprövningar på grund av schablonavdragets konstruktion, och skalbolagsbeskattning där avdragsrätten i inkomstslaget näringsverksamhet helt kan gå förlorad. Svenskt Näringsliv ställer sig positiv till att Skatteverkets förslag begränsat till dessa situationer utreds i särskild ordning.

Enligt Skatteverket är det svårt för den enskilde att veta vilken procentsats som ska användas för att bestämma schablonavdragets storlek. Så vitt förstås är procentsatsen idag i huvudsak styrd av ålder vilket med enkelhet torde kunna förtryckas i specifikationen till de skattskyldigas inkomstdeklaration.

Även de oavsiktliga fel som förekommer med justeringsposten torde enligt Svenskt Näringsliv kunna motverkas genom att justeringsposten förtrycks på inkomstdeklarationens baksida. Överskottet från NE-blanketten före justering (R39) / N3A-blanketten före justering (25) kan överföras till huvudblanketten och summeras med justeringsposten och därefter beräknas årets avsättning m.m. (R43-R48/28-32). Att slutsummeringarna sker på inkomstdeklarationen (INK1) framför i NE respektive N3A-blanketten framstår även mer korrekt med tanke på att det som redovisas i dessa rutor inte direkt har med näringsverksamheten att göra och återfinns inte i verksamhetens räkenskaper.

Svenskt Näringsliv

Krister Andersson

Johanna Hållén