

Löneguide nr 9 för dig som är eller ska bli löneadministratör

Skatteavdrag och arbetsgivaravgifter

Senast uppdaterad: 2019-09-25



Den här guiden hjälper dig att beräkna rätt arbetsgivaravgift samt göra preliminärskatteavdrag på dina anställdas löner. Din guide är Sebastian Bäckström, på konsultfirman Selegu AB. Han är partner och lärare till Visma Spcs och arbetar till vardags med att hjälpa små- och medelstora företag med att tolka lagar och kollektivavtal och att effektivisera sina lönerutiner. Han har ett förflutet som produktansvarig på Visma Spcs och har varit med och utvecklat löneprogrammen.

Är du löneansvarig?

Så här gör du med skatteavdrag och arbetsgivaravgifter.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SKATTEAVDRAG

- Huvudarbetsgivaren ska dra skatt enligt tabell
- Skattetabell är inte en exakt procentsats
- Sidoinkomster beskattas enligt 30-procentsregeln
- Jämkning efter beslut från Skatteverket
- Dra mer skatt
- Procentuell skatt på engångsbelopp
- Inget skatteavdrag för skolungdomar och studerande
- Begär in ett intyg
- Löneförskott kan behöva beskattas

ARBETSGIVARAVGIFTER

- Beräkna ingen arbetsgivaravgift om lönen understiger 1 000 kr
- 31,42 % - Den normala arbetsgivaravgiften
- Reducerad arbetsgivaravgift för pensionärer
- Reducerad arbetsgivaravgift för förste anställd
- Nedsättning av arbetsgivaravgifter
- Idrottsutövare = ingen arbetsgivaravgift

Skatteavdrag

Arbetsgivaren är skyldig att dra preliminär skatt på de anställdas löner. Skatteavdrag ska göras vid varje utbetalningstillfälle.

Det finns flera sätt att beräkna skatteavdraget för en anställd men som huvudregel ska man alltid göra avdrag enligt en särskild skattetabell. Som arbetsgivare får man inte dra mindre skatt än vad som anges på skattsedeln eller på beslut från Skatteverket. Däremot kan man dra mera skatt om en anställd begär det, så kallat frivilligt skatteavdrag.

Den avdragna skatten ska betalas in till Skatteverket månaden efter löneutbetalningen och redovisas i en arbetsgivardeklaration. Redovisningen görs per individ där utbetald bruttolön, erhållna förmåner och avdragen skatt framgår.

HUVUDARBETSGIVAREN SKA DRA SKATT ENLIGT TABELL

Vilken skattetabell en arbetstagare ska beskattas enligt styrs av vilken kommun- och församlingstillhörighet den anställda har. Det finns olika tabeller beroende av hur ofta lön betalas ut, till exempel månadsvis, tvåveckorsvis osv. Skattetabellerna är i sin tur indelade i sex kolumner, där ålder och typ av inkomst styr val av kolumn. I ett löneprogram räcker det ofta att man angett ett personnummer för att man ska veta vilken kolumn som ska användas.

Skattetabell är inte en exakt procentsats

Om en anställd ska få skatteavdrag enligt skattetabell 33 innebär inte det i praktiken att det ska göras ett skatteavdrag med 33 procent. Skattetabellerna inkluderar även grundavdrag och andra gällande avdrag, exempelvis jobbskatteavdrag. Detta gör att det procentuella skatteavdraget normalt blir lägre. I respektive skattetabell tas det också hänsyn till var brytpunkten går för beräkning av statlig inkomstskatt. Vid löner som överstiger denna brytpunkt sker ett kompletterat skatteavdrag på mellan 20-25 procentenheter vilket gör att det totala skatteavdraget mycket väl kan bli högre än 33 procent. [Här kan du hitta aktuella skattetabeller.](#)

Så här läser man ut skatteavdraget i en tabell

Om den anställdes bruttolön, det vill säga lön innan skatt, är 30 000 kr blir skatteavdraget 7 308 kr. Det procentuella skatteavdraget blir inte 33 % utan 24,36 % (7 308 / 30 000). Se exempel i skattetabellen från år 2018.

Skattetabell				
Beskattningsår: 2018	Månadslön			Skattetabell: 33
Lön kr	Preliminär skatt för kolumn			
	1	2	3	6
27 801 - 28 000	6 717	7 623	5 123	8 811
28 001 - 28 200	6 776	7 700	5 200	8 882
28 201 - 28 400	6 835	7 777	5 277	8 954
28 401 - 28 600	6 894	7 854	5 354	9 028
28 601 - 28 800	6 953	7 931	5 431	9 099
28 801 - 29 000	7 012	8 005	5 505	9 174
29 001 - 29 200	7 072	8 082	5 582	9 245
29 201 - 29 400	7 131	8 159	5 659	9 317
29 401 - 29 600	7 190	8 236	5 736	9 391
29 601 - 29 800	7 249	8 313	5 813	9 462
29 801 - 30 000	7 308	8 387	5 887	9 531
30 001 - 30 200	7 367	8 464	5 964	9 597
30 201 - 30 400	7 426	8 541	6 041	9 663
30 401 - 30 600	7 485	8 618	6 118	9 729
30 601 - 30 800	7 549	8 695	6 195	9 795
30 801 - 31 000	7 615	8 769	6 269	9 861
31 001 - 31 200	7 681	8 846	6 346	9 927
31 201 - 31 400	7 747	8 923	6 423	9 993
31 401 - 31 600	7 813	9 000	6 500	10 059
31 601 - 31 800	7 879	9 075	6 575	10 125
31 801 - 32 000	7 945	9 152	6 652	10 191



SIDOINKOMSTER BESKATTAS ENLIGT 30-PROCENTSREGELN

Det är bara huvudarbetsgivaren som ska beräkna skatt enligt skattetabell. För att inte skatteavdraget ska bli för lågt, vilket blir effekten om flera arbetsgivare drar skatt enligt tabell, ska övriga arbetsgivare göra skatteavdrag med 30 procent av bruttolönen.

Använd 30-procentsregeln vid följande tillfällen

- **Juridiska personer**
Arbetsersättningar till juridiska personer som saknar F-skatt
- **Sidoinkomster**
När mottagarens ersättning inte är den huvudsakliga inkomsten av arbete
- **Enstaka utbetalningar**
Om det saknas en tidsbestämd eller regelbunden inkomst av arbete
- **Korttidsarbete**
När ersättningen avser arbete för kortare tid, högst en vecka
- **Året efter en avslutad anställning**
Ersättningar som utbetalas året efter det år som anställningen avslutats

JÄMKNING EFTER BESLUT FRÅN SKATTEVERKET

För personer som har en oregelbunden inkomst eller vet att de kommer att få skatteåterbäring i inkomstdeklarationen är det möjligt att begära jämkning hos Skatteverket. Innan jämkningen blir godkänd görs en preliminär inkomstdeklaration där alla inkomster och kostnader/avdrag ställs jämte varandra. När beslutet är taget för jämkning beräknas istället skatteavdraget med fast procentsats.

En arbetsgivare har inte rätt att dra mindre skatt förrän den anställda fått sin jämningsansökan beviljad av Skatteverket.

DRA MER SKATT

Det finns inget som hindrar en arbetsgivare att dra mer skatt om den anställda önskar det. Detta kan bli aktuellt om en anställd har en hög lön från en annan arbetsgivare och lönen som utbetalas är en sidoinkomst eller om den anställda helt enkelt vill säkra sig från att inte få kvarsfatt.

För att ingen tvist ska uppstå mellan arbetsgivare och arbetstagare bör man upprätta ett enkelt avtal där det tydligt framgår hur skatteavdraget beräknas samt hur länge det ska fortgå. Skatteavdraget kan göras med en fast procentsats eller enligt skattetabell plus ett utökat skatteavdrag i kronor.

PROCENTUELL SKATT PÅ ENGÅNGSBELOPP

Ersättningar som inte betalas ut regelbundet utan är intjänade under en längre tid kallas engångsbelopp. Ett engångsbelopp kan exempelvis vara bonus, provision för en längre tid eller semesterersättning som betalas ut efter avslutad anställning.

För att beräkna skatteavdrag vid sådana utbetalningar ska man använda en särskild engångstabell. Det är bara om den anställda har ett jämkningbeslut som skatt istället dras enligt det beslutet.

Tabellen är konstruerad så att man drar skatt enligt en fast procentsats. Procentsatsen ökar beroende på den anställdes beräknade årsinkomst.

För 2019 ser tabellen ut så här:

Lägst	Högst	Preliminärt skatteavdrag i procent av engångsbeloppet
0	19 669	0 %
19 670	63 200	10 %
63 201	150 600	23 %
150 601	375 800	30 %
375 801	504 400	33 %
504 401	629 600	53 %
629 601	703 000	56 %
703 001	1 630 700	61 %
1 630 701	-	58 %

VANLIG LÖN OCH ENGÅNGSBELOPP I SAMMA LÖNEBESKED

Om man behöver beräkna skatteavdrag på olika ersättningar i ett och samma lönebesked behöver man summera respektive ersättningstyp.

Exempel:

En anställd har en månadslön på 30 000 kr och beskattas enligt skattetabell 33. Samtidigt ska en årsbonus betalas ut till ett värde av 45 000 kr. Den anställdes totala bruttolön blir då 75 000 kr. Om hela skatteavdraget skulle beräknas enligt normal skattetabell hade en stor del blivit beskattad med statlig skatt.

Innan man kan bestämma vilket procentuellt skatteavdrag som ske på bonus måste man beräkna fram en förväntad årsinkomst. Månadslönen multipliceras med 12 och därefter läggs engångsbeloppet till.

Årslönen i exemplet blir 405 000 ((30 000 * 12) + 45 000). Procentsatsen som ska användas på bonusen är enligt engångstabellen 33 %.

Ersättning	Belopp	Skatt	Lön efter skatteavdrag
Månadslön	30 000	7 308	22 692
Bonus	45 000	14 850	30 150
Bruttolön	75 000	22 158	52 845

Det totala skatteavdraget blir 22 158 kronor efter att beloppen delats upp. Om man hade beräknat skatteavdraget enligt den normala skattetabellen på hela lönen skulle skatteavdraget istället blivit 30 968.

Vilka ersättningar som ska beskattas enligt tabell respektive engångstabell är ofta förbärra i ett löneprogram.

INGET SKATTEAVDRAG FÖR SKOLUNGDOMAR OCH STUDERANDE

En skolungdom eller studerande har rätt att slippa skatteavdrag om lönen som utbetalas under ett helt beskattningsår inte uppgår till ett fastställt belopp, år 2019 är det beloppet satt till 19 670 kr. Om lönen däremot överstiger det skattefria beloppet ska skatt beräknas på hela inkomsten. Beloppet är inte kopplat till en arbetsgivare. Har den anställdes flera inkomster från flera arbetsgivare kommer de summeras i inkomstdeklarationen och då kan summan mycket väl bli högre än gränobeloppet. För skolungdomen kan det innebära kvarskatt.

Begär in ett intyg

Eftersom det är en arbetsgivares skyldighet att dra skatt behövs ett intyg för när skatt inte ska dras. På Skatteverkets hemsida finns ett färdigt intyg som den anställdes skriver under och lämnar till arbetsgivaren.

Blanketten heter Intyg för utbetalning av lön utan skatteavdrag (SKV 434).

Löneförskott kan behöva beskattas

Ett företag ska alltid göra ett skatteavdrag på 30 procent om ett löneförskott inte kommer att regleras i samma månad. Företaget måste även betala arbetsgivaravgift på beloppet. När förskottet regleras ska skatteavdraget backas med samma procentsats.

Arbetsgivaravgifter

Utgångspunkten är att arbetsgivaravgift ska beräknas på samma bruttolön inklusive förmåner som arbetstagaren fått skatteavdraget beräknat på. Det finns dock vissa undantag.

Senast den 12:e månaden efter utbetalningen ska man som arbetsgivare redovisa utbetalningar, skatteavdrag och arbetsgivaravgiften för varje enskild betalningsmottagare. Det görs i arbetsgivardeklarationen. Samma dag ska arbetsgivaren dessutom betala in den avdragna skatten och arbetsgivaravgiften till företaget skattekonto.

BERÄKNA INGEN ARBETSGIVARAVGIFT OM LÖNEN UNDERSTIGER 1 000 KR

Lön som understiger 1 000 kronor är undantagna från arbetsgivaravgifter. I sådant fall ska man inte redovisa lönen i arbetsgivardeklarationen. Så snart den anställdes skattepliktiga lön och förmåner överstiger gränobeloppet ska arbetsgivaravgift beräknas från första kronan.

31,42 % - DEN NORMALA ARBETSGIVARAVGIFTEN

Den procentsats som används vid beräkning av arbetsgivaravgift har varit föremål för stora förändringar genom åren men har nu legat på samma nivå sedan 2009. I början av 90-talet låg den närmare 40 procent. På senare tid har flera arbetsmarknadspolitiska åtgärder resulterat i olika justeringar av arbetsgivaravgiften. Exempelvis har procentsatsen sänkts vid anställning av ungdomar och anställning av första arbetstagare. Arbetsgivaravgiften är således en faktor som ofta ändras beroende av vilket politiskt parti som sitter i regeringsställning.

Den nuvarande procentsatsen på 31,42 % är en sammanslagning av många olika avgifter:

- Ålderspensionsavgift
- Efterlevandepensionsavgift
- Sjukförsäkringsavgift
- Föräldraförsäkringsavgift
- Arbetskadestämpling
- Arbetsmarknadsavgift
- Allmän löneavgift

Hur många procentenheter som går till respektive avgift kan ändras från år till år men det är inget en arbetsgivare behöver ta hänsyn till.

REDUCERAD ARBETSGIVARAVGIFT FÖR PENSIONÄRER

För arbetstagare som har fyllt 65 år, och är födda som tidigast 1938, vid ingången av ett år ska beräkning av arbetsgivaravgift endast ske av ålderspensionsavgift (10,21%). För arbetstagare som är födda 1937 eller tidigare beräknas ingen arbetsgivaravgift alls.



REDUCERAD ARBETSGIVARAVGIFT FÖR FÖRSTANSTÄLLD

Under 2017 infördes ett så kallat Växa-stöd för enmansföretag som innebär att arbetsgivaravgiften har sänkts för den första medarbetare företaget anställer. Avgiften omfattar enbart ålderspensionsavgiften men det innebär dock inte att den anställde mister andra förmåner i den nationella socialförsäkringen.

Med enmansföretag menas:

- En enskild näringsidkare
- Ett aktiebolag som inte har någon anställd eller endast en anställd som också är delägare
- Ett handelsbolag utan anställda och med högst två delägare

Anställningen av den första medarbetare ska pågå i minst tre månader och arbetstiden ska vara på minst 20 timmar per vecka. Den lägre avgiften gäller bara den del av lönen som inte överstiger 25 000 kr per månad och du kan få stödet upp till 24 månader, beroende på den anställdes anställningsdatum.

NEDSÄTTNING AV ARBETSGIVARAVGIFTER

Företag kan få göra avdrag på arbetsgivaravgiften om företaget bedriver verksamhet i ett särskilt område eller jobbar med forskning och utveckling. Avdrag får göras med 10 procent av avgiftsunderlaget.

Regionalt stöd

Arbetsgivare som bedriver verksamhet inom ett särskilt geografiskt område, som är berättigat till så kallat regionalt stöd, får göra ett särskilt avdrag från sin arbetsgivaravgifter. Företaget måste ha ett fast driftställe i området, det räcker inte med att ha anställda i området. Vilka områden som omfattas kan man söka fram på Skatteverkets hemsida.

Nedsättning beräknas genom att 10 procent av avgiftsunderlag, det vill säga den totala bruttolönen inkl förmåner, dras av från den beräknade arbetsgivaravgiften. Avdraget får inte bli högre än 7 100 kronor per månad. Avdraget får inte heller generera att arbetsgivaravgiften understiger 10,21% av avgiftsunderlaget vilket gör att det automatiskt blir en begränsningsregel för pensionärer och ungdomar men också för anställda med Växa-stöd.

Forskning och utveckling

Företag som har arbetstagare verksamma inom forskning och utveckling kan göra nedsättning av arbetsgivaravgift på samma sätt som för företag med regionalt stöd, det vill säga 10 procent. Gränobeloppet för denna typ av nedsättning är dock betydligt mycket högre. Det sammanlagda avdraget för samtliga personer som arbetar med forskning och utveckling kan uppgå till 230 000 kronor per månad.

För att avdraget ska få nyttjas måste arbetstagaren som avdraget beräknas på ha arbetat minst 75 procent under en månad och minst 15 timmar av sin faktiska arbetstid med forskning eller utveckling per vecka.

IDROTTSUTÖVARE = INGEN ARBETSGIVARAVGIFT

Skattepliktiga ersättningar som riktas mot idrottsutövare i en ideell förening är inte pensionsgrundande förutsatt det som utbetalas inte överstiger i ett halv prisbasbelopp, 23 250 kr år 2019. Eftersom lönen inte är pensionsgrundande behöver föreningen inte betala arbetsgivaravgifter på ersättningen. Om den totala ersättningen överstiger gränobeloppet under ett år ska däremot arbetsgivaravgift beräknas från första kronan.

Ersättningar som inte är pensionsgrundande ska också redovisas i arbetsgivardeklarationen. Däremot ska ersättningen redovisas i fältkod 031. Ersättningar som inte är underlag för sociala avgifter.

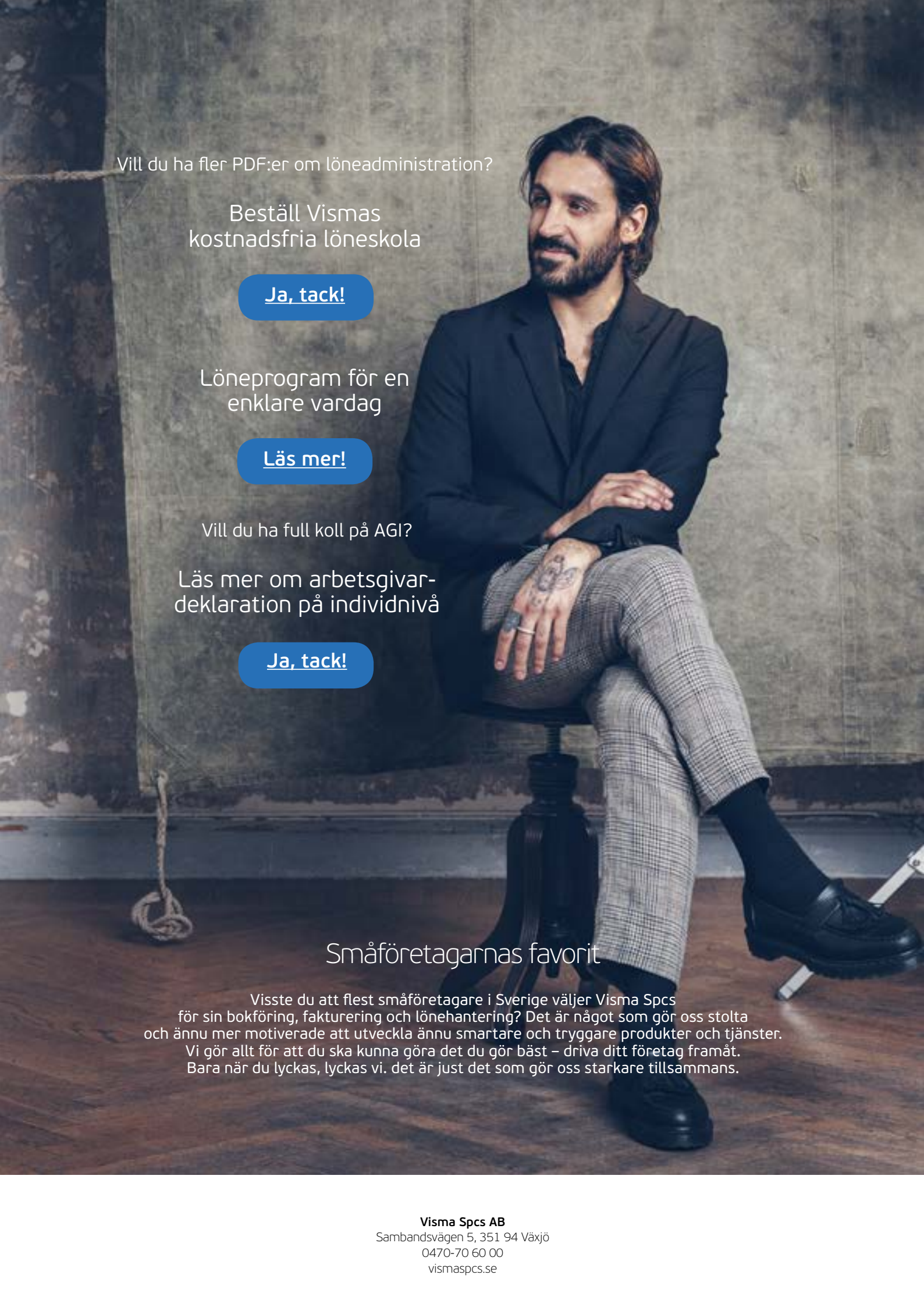
Som idrottsutövare räknas i första hand:

- Aktiva deltagare i den idrottsliga verksamheten
- Tränare
- Idrottsinstruktörer
- Domare och linjemän
- Materialförvaltare
- Speaker

Som skattepliktig inkomst från den idrottsliga verksamheten räknas bl.a.

- Lön och arvode i pengar och skattepliktiga förmåner
- Prispengar, segerpremier, träningsersättningar och fickpengar
- Övergångssumma som en spelare får för att bli ansluten till föreningen
- Bidrag för inköp av personlig egendom som bostad och möbler
- Ersättning för resor mellan bostad och tjänsteställe
- Traktamente för tjänsteresa utan övernattning
- Traktamente för arbete vid tjänstestället eller inom den vanliga verksamhetsorten





Vill du ha fler PDF:er om löneadministration?

Beställ Vismas
kostnadsfria löneskola

[Ja, tack!](#)

Löneprogram för en
enkla vardag

[Läs mer!](#)

Vill du ha full koll på AGI?

Läs mer om arbetsgivar-
deklaration på individnivå

[Ja, tack!](#)

Småföretagarnas favorit

Visste du att flest småföretagare i Sverige väljer Visma Spcs för sin bokföring, fakturering och lönehantering? Det är något som gör oss stolta och ännu mer motiverade att utveckla ännu smartare och tryggare produkter och tjänster. Vi gör allt för att du ska kunna göra det du gör bäst – driva ditt företag framåt. Bara när du lyckas, lyckas vi. det är just det som gör oss starkare tillsammans.