

Skattesystemets utveckling 2006-2015

Kartläggning av könsuppdelad statistik

Innehåll

1	Sammanfattning	4
2	Inledning	6
2.1	Sveriges jämställdhetspolitiska mål och strategi	6
2.2	Skatteverkets uppdrag i regleringsbrevet	7
2.3	Skatteverkets avgränsning för kartläggning	7
2.4	Presentation av statistik	8
3	Skattesystemets utveckling 2006-2015	9
3.1	Inkomst av tjänst	9
3.1.1	Lön	9
3.1.2	Kostnadsersättningar	10
3.1.3	Allmän pension och tjänstepension	10
3.1.4	Privat pension och livränta	11
3.1.5	Andra inkomster som inte är pensionsgrundande	12
3.1.6	Inkomster tex hobby som individen ska betala egenavgifter för .	13
3.1.7	Inkomst i tjänst enligt blankett K10, K10A och K13	14
3.1.8	Resor till och från arbetet	15
3.1.9	Tjänsteresor	17
3.1.10	Tillfälligt arbete, dubbel bosättning och hemresor	19
3.1.11	Övriga utgifter	21
3.1.12	Allmänna avdrag – pensionsparande	22
3.1.13	Skattereduktion ROT/ROT	24
3.1.14	Underlag för skattereduktion för gåva.....	27
3.1.15	Fastställd förvärvsinkomst.....	28
3.1.16	Beskattningsbar förvärvsinkomst	29
3.1.17	Kommunal inkomstskatt	30
3.1.18	Statlig inkomstskatt.....	32
3.1.19	Sammanfattande kommentar inkomst av tjänst.....	35
3.2	Inkomst av kapital	36
3.2.1	Ränteinkomster, utdelningar m.m.	37
3.2.2	Ränteutgifter m.m.	38
3.2.3	Schablonintäkt.....	39
3.2.4	Investeringsparkonto	40

3.2.5	Överskott vid uthyrning av privatbostad.....	42
3.2.6	Vinst vid försäljning av fondandelar, aktier m.m.	44
3.2.7	Förlust vid försäljning av fondandelar, aktier m.m.	45
3.2.8	Vinst vid försäljning av onoterade fondandelar, aktier m.m.	45
3.2.9	Förlust vid försäljning av onoterade fondandelar, aktier m.m.	46
3.2.10	Vinst vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt	47
3.2.11	Förlust vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt	49
3.2.12	Uppskovsbelopp	50
3.2.13	Vinst vid försäljning av näringsfastighet eller -bostadsrätt	51
3.2.14	Förlust vid försäljning av näringsfastighet eller –bostadsrätt	51
3.2.15	Förvaltningsutgifter m.m.	52
3.2.16	Investeraravdrag.....	53
3.2.17	Utländsk kapitalförsäkring.....	54
3.2.18	Utländsk pensionsförsäkring.....	55
3.2.19	Fastighetsavgift.....	55
3.2.20	Sammanfattande kommentar inkomst av kapital	59
3.3	Skatt på företagande	62
3.3.1	Allmänt om företagande	62
3.3.2	Delägare i fåmansaktiebolag (3:12- reglerna)	62
3.3.1	Enskilda näringsidkare och handelsbolag.....	74
3.4	Övriga skatter.....	98
4	Förslag till fördjupningsområden	98

1 Sammanfattning

Skatteverket har i regleringsbrevet för 2017 fått i uppdrag att kartlägga relevant könsuppdelad statistik för olika skatter 2006-2015. Utifrån kartläggningen ska Skatteverket fördjupa analysen av tre till fem områden inom skattesystemet som anses särskilt relevanta utifrån ett jämställdhetsperspektiv. Den övergripande kartläggningen av skattesystemets utveckling 2006-2015 ska redovisas till Regeringskansliet senast den 1 augusti 2017 och den fördjupade analysen ska redovisas senast den 28 april 2018.

En generell bild som kartläggningen av statistiken ger är att män har högre inkomster än kvinnor. Skillnaderna mellan män och kvinnor minskar något under perioden, då kvinnors andel av männens median ökar för många av de olika inkomsterna. För statlig inkomstskatt, som har varit föremål för regelförändringar under perioden, har antalet män som betalar statlig inkomstskatt minskat med 13 procent medan antalet kvinnor har ökat med 0,2 procent. Skattereduktioner för ROT och RUT arbete har utnyttjats av fler män än av kvinnor. Beloppen och antalet har varierat i samband med olika lagförändringar. För perioden 2009-2015 har skillnaden mellan män och kvinnor ökat ifrån cirka 60 000 till att 100 000 fler män än kvinnor begär avdrag.

Statistiken för kapitalbeskattningen visar att det är fler män än kvinnor som redovisar såväl inkomster som avdrag inom kapital. Män redovisar också högre belopp. Det gäller även för utländska försäkringar samt fastighetsavgift och –skatt.

Det är fler män än kvinnor som är delägare i fåmansaktiebolag, 75 procent av delägarna är män. Medianen för utdelningar, kapitalvinster, sparat gränsbelopp och lättnadsutrymme är högre för män i relation till kvinnor.

Det är fler män än kvinnor som är enskilda näringsidkare och delägare i handelsbolag, 39 procent av enskilda näringsidkare är kvinnor respektive 35 procent av delägarna i handelsbolag är kvinnor. Män gör både större över- och underskott samt större resultatutjämnande åtgärder än kvinnor.

Utifrån kartläggningen föreslår Skatteverket fyra fördjupningsområden:

1. Statlig inkomstskatt

Skatteverket föreslår att analysen av hur förändringar i brytpunkten för statlig inkomstskatt påverkar kvinnors respektive mäns skatt bör fördjupas. Statistiken visar att andelen kvinnor som betalar statlig inkomstskatt har ökat mer än andelen män samt att kvinnors median har ökat mer än männens. Andelen kvinnor som betalar statlig inkomstskatt av det totala antalet som betalar statlig inkomstskatt ökar från 28 till 31 procent under perioden. Kvinnors median för statlig inkomstskatt har ökat med 50 procent medan mäns har ökat med 37 procent under perioden. Detta visar att regelförändringarna som skett under perioden påverkat män och kvinnor i olika riktning. En fördjupning kan innehålla en analys av hur brytpunkten för statlig inkomstskatt påverkar kvinnor respektive män. Under perioden har avsteg gjorts ifrån den indexuppräknade brytpunkten för statlig inkomstskatt.

2. Investeringsparkonto

Skatteverket föreslår att analysen av hur införandet av en schablonbeskattad sparform, investeringsparkontot, påverkar kvinnors respektive mäns skatt bör fördjupas. Statistiken visar att andelen kvinnor respektive män som sparar i schablonbeskattat sparande skiljer sig från hur många kvinnor relativt män som deklarerar vinster eller förluster vid försäljning av fonder, aktier m.m. Andelen män som redovisar förlust vid försäljning av både noterade och onoterade fonder, aktier m.m. är betydligt högre än andelen män som redovisar investeringsparkonto. Det gäller även för andelen män som redovisar vinst vid försäljning av onoterade fonder, aktier m.m. Det omvända gäller för kvinnor. Det är även sannolikt att fördelningen av beloppen i de olika sparformerna skiljer sig åt mellan män och kvinnor. Området är speciellt intressant att fördjupa sig i eftersom investeringsparkontot infördes år 2012, d.v.s. det är en relativt ny sparform. En fördjupning kan innehålla en analys av hur beskattningsneutrala de olika sparformerna är jämfört med varandra. Om brister i neutraliteten påvisas, kan analysen belysa hur detta påverkar kvinnor respektive män.

3. Fåmansaktiebolag

Skatteverket föreslår att analysen av det faktum att fler män än kvinnor är delägare i fåmansaktiebolag påverkar den skatt kvinnor respektive män betalar bör fördjupas. Statistiken visar att det är 75 procent av delägarna i fåmansaktiebolag som är män. Utdelningarna från fåmansaktiebolag är lågt beskattade inom gränobeloppet, 20 procent, och 76 procent av utdelningarna redovisas av män. Utdelningarna från fåmansaktiebolag har under perioden ökat mer än generella ränteinkomster, utdelningar m.m. och BNP. Det har skett många förändringar i regelverket för fåmansaktiebolag under perioden 2006-2015 och dess effekt på inkomstskillnader mellan kvinnor och män kan således vara intressant att analysera vidare. En fördjupning kan innehålla statistik och analys kring om det finns skillnader beroende på storlek på företagen, branscher, antal anställda, om delägaren har lön från andra än fåmansaktiebolaget.

4. Skattereduktion för ROT och RUT

Skatteverket föreslår att analysen av hur utnyttjandet av skatteavdrag för ROT och RUT är fördelat bör fördjupas. Statistiken visar att det är fler män än kvinnor som gör skattereduktion för ROT och RUT samt att män får avdrag med större belopp än kvinnor. Beloppen och antalet har varierat i samband med olika lagförändringar och för perioden 2009-2015 har skillnaden mellan män och kvinnor ökat ifrån cirka 60 000 till att 100 000 fler män än kvinnor begär avdrag. Kvinnors median har ökat med 40 procent medan männens har ökat med 24 procent mellan 2009-2015. Under perioden har det skett ett antal regelförändringar vilka är intressanta att vidare analysera för att se om det finns inkomstskillnader mellan kvinnor och män som nyttjar avdraget. Fördjupningen kan även innehålla utförarna och hur de företagen fördelar sig i olika segment.

2 Inledning

2.1 Sveriges jämställdhetspolitiska mål och strategi

Sverige har sedan 2006 haft ett övergripande jämställdhetspolitiskt mål om att ”kvinnor och män ska ha samma makt att forma samhället och sina egna liv”¹.

Detta mål är nedbrutet i sex olika delmål:

- En jämn fördelning av makt och inflytande. Kvinnor och män ska ha samma rätt och möjlighet att vara aktiva medborgare och att forma villkoren för beslutsfattandet.
- Ekonomisk jämställdhet. Kvinnor och män ska ha samma möjligheter och villkor i fråga om betalt arbete som ger ekonomisk självständighet livet ut.
- Jämställd utbildning. Kvinnor och män, flickor och pojkar ska ha samma möjligheter och villkor när det gäller utbildning, studieval och personlig utveckling.
- Jämn fördelning av det obetalda hem- och omsorgsarbetet. Kvinnor och män ska ta samma ansvar för hemarbetet och ha möjligheter att ge och få omsorg på lika villkor.
- Jämställd hälsa. Kvinnor och män, flickor och pojkar ska ha samma förutsättningar för en god hälsa samt erbjudas vård och omsorg på lika villkor.
- Mäns våld mot kvinnor ska upphöra. Kvinnor och män, flickor och pojkar, ska ha samma rätt och möjlighet till kroppslig integritet.

Skälet till att just dessa mål valts ut är att detta är områden där det fortfarande finns stora skillnader mellan kvinnors och mäns resurser, förutsättningar och levnadsmönster.

Det är tillgången till, och analysen av, könsuppdelad statistik som är anledningen till att vi kan veta att de områden som jämställdhetspolitiken sätter fokus på är präglade av snedfördelning mellan kvinnor och män. Könsuppdelad statistik är en förutsättning för att kunna säga någonting om hur det står till med jämställdheten i Sverige idag.

Statistiken är också ett viktigt verktyg i arbetet med jämställdhetsintegrering, som är den strategi som riksdagen beslutat ska användas för att uppnå de jämställdhetspolitiska målen. Jämställdhetsintegrering innebär att alla offentliga aktörer ska anlägga ett jämställdhetsperspektiv på sin ordinarie verksamhet, eftersom det är summan av alla ordinarie verksamheter som tillsammans bidrar till att upprätthålla eller motverka ojämställdhet. Jämställdhet är alltså inget som kan hanteras vid sidan om ”den vanliga verksamheten”, utan det handlar om att säkra att den verksamhet som bedrivs kommer människor till godo på ett likvärdigt sätt, oavsett kön. Och

¹ Makt att forma samhället och sitt eget liv – nya mål i jämställdhetspolitiken (prop. 2005/06:155)

för att kunna göra det måste vi alltså veta hur det ser ut för gruppen kvinnor och gruppen män inom en rad olika områden.

I denna rapport åskådliggör vi statistik inom några av de områden som är relevanta för de jämställdhetspolitiska målen. Regeringen anger att det främst är delmålet om ekonomisk jämställdhet och till viss del delmålet jämn fördelning av det obetalda hem- och omsorgsarbetet som är aktuella för skatteområdet. Eftersom ekonomiska förutsättningar är viktiga i möjligheten att påverka såväl sitt eget liv som samhället så har detta också tydliga kopplingar till det övergripande jämställdhetspolitiska målet.

2.2 Skatteverkets uppdrag i regleringsbrevet

I regleringsbrevet för Skatteverket 2017 anges följande uppdrag.

Kartläggningen ska inkludera relevant könsuppdelad statistik för olika skatter 2006—2015 och belysa hur skatterna har påverkat inkomstskillnaderna mellan kvinnor och män. Utifrån kartläggningen ska Skatteverket fördjupa analysen av 3—5 områden inom skattesystemet som anses särskilt relevanta ur ett jämställdhetsperspektiv. Det kan t.ex. vara relevant att analysera stora skillnader i statistiken mellan könen som uppkommit eller minskat efter en regeländring, eller en utveckling i statistiken över tid trots att reglerna varit oförändrade.

Den övergripande kartläggningen av skattesystemets utveckling 2006—2015 ska redovisas till Regeringskansliet (Finansdepartementet) senast den 1 augusti 2017 och den fördjupade analysen ur ett jämställdhetsperspektiv ska redovisas senast den 28 april 2018.

2.3 Skatteverkets avgränsning för kartläggning

Den övergripande kartläggningen i uppdraget innehåller inte några djupa analyser utan endast relevant könsuppdelad statistik, rättsliga beskrivningar samt motivering till varför visst data för moms, punktskatter och företag saknar könsuppdelad statistik.

Med kön avses i rapporten det juridiska könet, d.v.s. det som finns registrerat i folkbokföringen. I dagsläget finns det bara två juridiska kön i Sverige.

Statistiken innehåller endast fysiska personer då det endast är de som kan uppdelas per kön, dödsbon och andra juridiska former ingår därför inte. Könsuppdelad statistik för delägare till fåmansaktiebolag, enskilda näringsidkare och handelsbolag presenteras. Statistiken visas på delägarnivå eftersom det i många fall inte är möjligt att könsindela ett företag. Rapporten presenterar därför ingen statistik för noterade och onoterade aktiebolag, stiftelser, ekonomiska föreningar, kommanditbolag eller andra företagsformer.

Statistiken för beskattningsåren 2006-2009 kommer ifrån Statistiska Centralbyrån (SCB) då Skatteverket gallrar data äldre än 7 år enligt lag. Statistiken för beskattningsåren 2010-2015 kommer ifrån Skatteverkets informationslager och egna bearbetningar har gjorts.

För mer specifika avgränsningar se respektive område.

2.4 Presentation av statistik

I rapporten presenteras årlig statistik över totalt antal, totalt belopp och median för individer som har en inkomst av tjänst, inkomst av kapital eller inkomst från företagande för perioden 2006-2015. Förutom totala siffror presenteras statistiken även uppdelat på kvinnor och män. För antal och belopp visas kvinnors andel av det totala antalet och det totala beloppet. För medianen visas kvinnors andel av mäns median.

För de flesta områden visas tre diagram; ett för antal, ett för median och ett för differensen i medianen mellan kvinnor och män samt kvinnors andel av mäns median.

På grund av avrundningar summerar inte alltid raderna i tabellerna.

3 Skattesystemets utveckling 2006-2015

3.1 Inkomst av tjänst

Inkomst av tjänst redovisas som lön, kostnadsersättning, allmän pension, privat pension och tjänstepension, inkomst från exempelvis hobby som individen själv ska betala egenavgifter för samt inkomst i form av utdelning från fåmansaktiebolag (K10, K10A och K13). Uppgifterna nedan är aktuella uppgifter ifrån Inkomstdeklaration 1 för respektive år.

3.1.1 Lön

Det är lika andelar män och kvinnor som har löneinkomster för hela perioden 2006-2015. Män har högre medianårslön än kvinnor. Medianen för kvinnor har ökat med 33 procent från cirka 195 000 kronor till cirka 260 000 kronor för perioden. Medianen för män har ökat med 27 procent från cirka 254 000 till cirka 322 000 kronor för perioden. Kvinnors andel av mäns median har under perioden ökat från 77 procent till 80 procent.

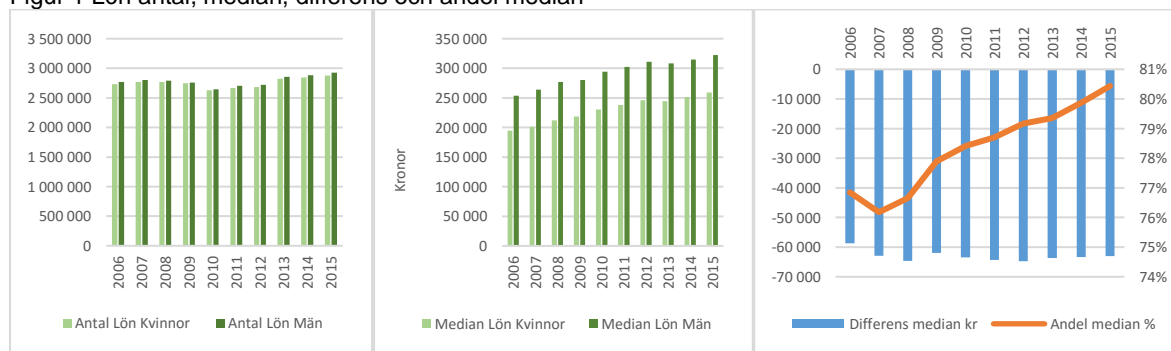
Tabell 1 Lön antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	2 732 865	2 768 027	5 500 892	50%	527 309	721 473	1 248 782	42%	194 908	253 618	77%
2007	2 768 222	2 803 972	5 572 194	50%	551 572	759 874	1 311 446	42%	201 112	264 000	76%
2008	2 767 262	2 791 577	5 558 839	50%	578 830	792 054	1 370 884	42%	212 234	276 879	77%
2009	2 748 442	2 757 366	5 505 808	50%	591 287	788 627	1 379 914	43%	218 489	280 472	78%
2010	2 629 238	2 642 060	5 271 298	50%	605 193	805 423	1 410 616	43%	230 721	294 220	78%
2011	2 663 826	2 703 239	5 367 065	50%	632 900	850 439	1 483 339	43%	237 901	302 263	79%
2012	2 680 801	2 718 560	5 399 361	50%	658 947	876 296	1 535 243	43%	246 142	310 905	79%
2013	2 821 925	2 855 824	5 677 749	50%	683 554	898 205	1 581 759	43%	244 762	308 446	79%
2014	2 846 404	2 882 036	5 728 440	50%	710 137	927 260	1 637 397	43%	251 404	314 768	80%
2015	2 879 715	2 927 231	5 806 946	50%	741 831	963 921	1 705 751	43%	259 169	322 199	80%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 1 Lön antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.2 Kostnadsersättningar

Med kostnadsersättning avses en separat ersättning vid sidan av lön för att täcka avdragsgilla utgifter som en anställd har i tjänsten. Antalet kvinnor som får kostnadsersättning är något fler än antalet män för hela perioden. Medianen för kostnadsersättning är högre för kvinnor under hela perioden. Medianen för kvinnor har ökat med 37 procent, för kvinnor från drygt 4 000 kronor till 6 000 kronor. För män har medianen ökat med 50 procent från cirka 2 000 kronor till cirka 3 000 kronor.

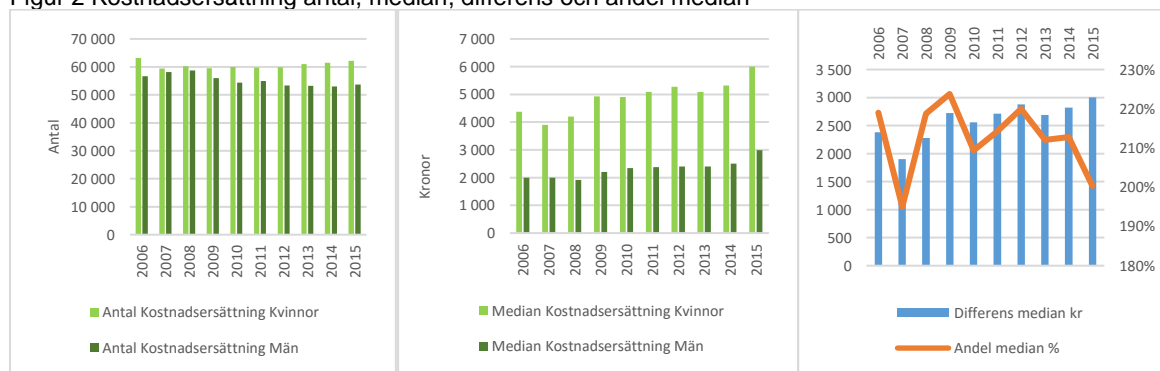
Tabell 2 Kostnadsersättningar antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	63 213	56 715	119 928	53%	951	382	1 333	71%	4 380	2 000	219%
2007	59 377	58 167	117 544	51%	787	386	1 173	67%	3 900	2 000	195%
2008	60 208	58 696	118 904	51%	850	416	1 266	67%	4 200	1 920	219%
2009	59 548	55 985	115 533	52%	903	437	1 340	67%	4 923	2 200	224%
2010	59 933	54 389	114 322	52%	909	434	1 343	68%	4 900	2 340	209%
2011	59 814	54 973	114 787	52%	944	446	1 391	68%	5 085	2 373	214%
2012	59 882	53 380	113 262	53%	980	454	1 433	68%	5 280	2 400	220%
2013	61 002	53 286	114 288	53%	998	465	1 464	68%	5 090	2 400	212%
2014	61 434	53 001	114 435	54%	1 031	488	1 519	68%	5 320	2 500	213%
2015	62 133	53 640	115 773	54%	1 149	583	1 732	66%	6 000	2 995	200%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 2 Kostnadsersättning antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.3 Allmän pension och tjänstepension

Allmän pension och tjänstepension innehåller inkomst-, tillägs-, premie- och garantipension, tjänstepension, barnpension samt sjuk- och rehabiliteringspenning i särskilda fall. Antalet kvinnor som har allmän pension och tjänstepension är fler än antalet män för hela perioden, medan medianen för män är högre under hela perioden. Medianen för kvinnor har ökat med 38 procent från knappt 100 000 kronor till drygt 137 000 kronor. För män har medianen ökat med 23

procent från cirka 153 000 till cirka 187 000 kronor. Kvinnors median som andel av mäns har ökat från 65 till 73 procent.

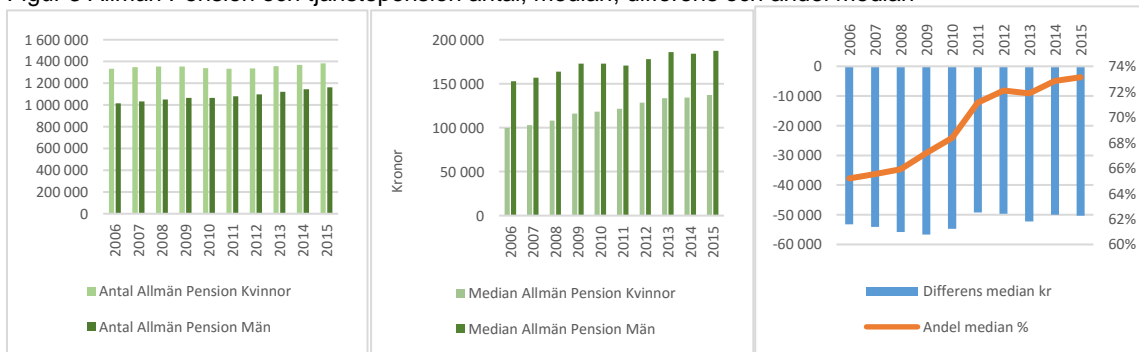
Tabell 3 Allmän pension och tjänstepension antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	1 332 298	1 015 005	2 347 303	57%	137 480	153 914	291 394	47%	99 672	152 892	65%
2007	1 347 642	1 034 159	2 381 801	57%	143 333	162 012	305 345	47%	102 864	156 984	66%
2008	1 355 088	1 051 170	2 406 258	56%	151 393	172 759	324 152	47%	107 940	163 776	66%
2009	1 354 560	938 723	2 293 283	59%	161 855	186 165	348 020	47%	116 052	172 740	67%
2010	1 339 618	1 064 780	2 404 398	56%	162 795	188 615	351 411	46%	118 164	172 836	68%
2011	1 333 456	1 080 239	2 413 695	55%	165 750	192 128	357 878	46%	121 416	170 688	71%
2012	1 337 621	1 097 409	2 435 030	55%	175 504	204 404	379 908	46%	128 292	177 955	72%
2013	1 355 544	1 122 567	2 478 111	55%	184 878	217 104	401 981	46%	133 596	185 880	72%
2014	1 369 103	1 143 448	2 512 551	54%	187 532	221 427	408 959	46%	134 124	184 117	73%
2015	1 384 233	1 163 475	2 547 708	54%	194 344	230 826	425 170	46%	137 100	187 440	73%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 3 Allmän Pension och tjänstepension antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.4 Privat pension och livränta

Privat pension och livränta består av utbetalningar från privat pensionssparande, den skattepliktiga delen av livräntan samt periodiskt understöd. Antalet kvinnor som har privat pension och livränta har ökat med 40 procent från cirka 284 000 till cirka 398 000. Antalet män som har privat pension och livränta har ökat med 25 procent från cirka 312 000 till cirka 388 000. Kvinnors andel av mäns median har under perioden varierat mellan 80 och 87 procent. Kvinnors median har ökat med 24 procent från drygt 16 000 kronor till drygt 20 000 kronor. Mäns median har ökat med 25 procent från cirka 19 000 kronor till 24 000 kronor under perioden.

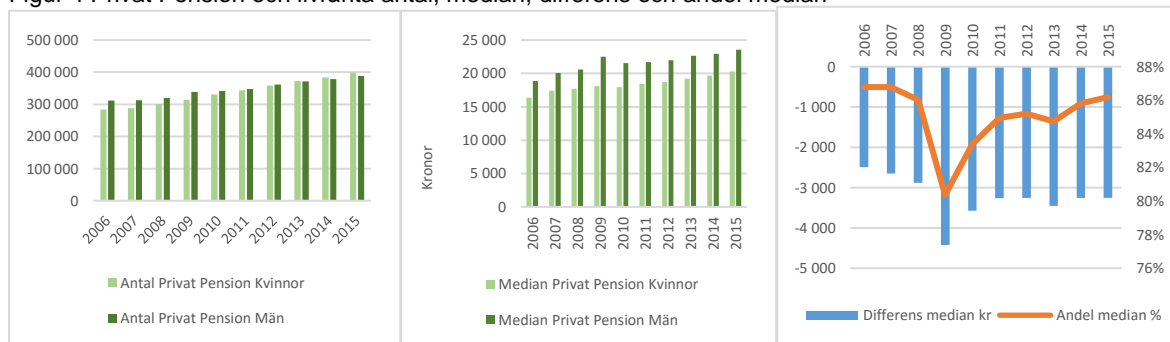
Tabell 4 Privat pension och livränta antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	284 030	311 626	595 656	48%	8 082	11 833	19 915	41%	16 382	18 876	87%
2007	288 001	312 445	600 446	48%	8 596	12 318	20 914	41%	17 430	20 084	87%
2008	301 203	319 487	620 690	49%	9 075	12 691	21 766	42%	17 719	20 598	86%
2009	313 410	338 915	652 325	48%	9 540	13 548	23 088	41%	18 099	22 523	80%
2010	330 655	341 864	672 519	49%	9 809	13 369	23 178	42%	17 953	21 528	83%
2011	344 132	347 665	691 797	50%	10 387	13 669	24 055	43%	18 419	21 679	85%
2012	358 418	361 436	719 854	50%	10 901	14 163	25 064	43%	18 742	21 996	85%
2013	372 447	371 618	744 065	50%	11 416	14 565	25 981	44%	19 187	22 641	85%
2014	383 546	378 583	762 129	50%	11 982	14 966	26 947	44%	19 672	22 926	86%
2015	398 303	388 325	786 628	51%	12 866	15 869	28 735	45%	20 322	23 578	86%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 4 Privat Pension och livränta antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.5 Andra inkomster som inte är pensionsgrundande

Andra inkomster som inte är pensionsgrundande är summan av t.ex. utbetalningar från vinstandelsstiftelser och vissa ersättningar till idrottare. Det kan också vara lön, förmåner m.m. om personen tillhör ett annat lands socialförsäkringar enligt ett A1-/E101- eller utsändningsintyg. Andelen kvinnor som får sådana inkomster varierar i förhållande till män under perioden och ökar från 39 procent till 40 procent. Medianen för kvinnor och män uppgår till cirka 5 000 respektive cirka 10 000 kronor för 2015. Kvinnors andel av mäns median har under perioden minskat från 85 procent till 52 procent. Kvinnors median har under perioden ökat med knappt 12 procent medan männens har ökat med knappt 84 procent.

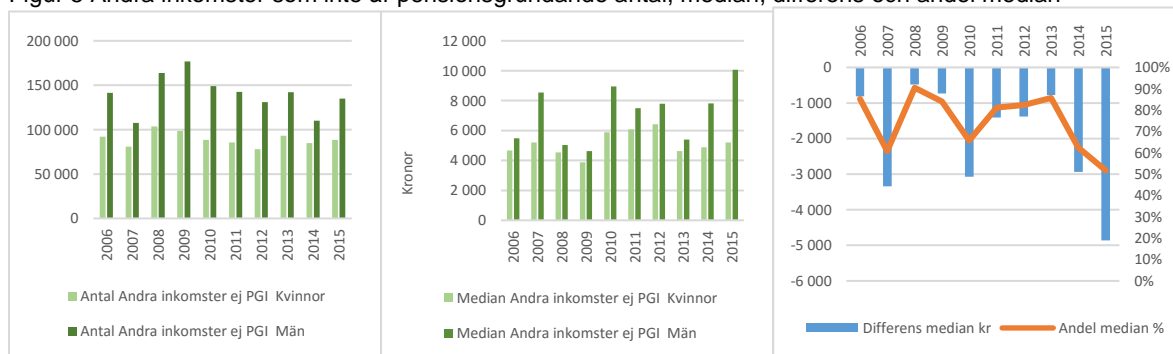
Tabell 5 Andra inkomster som inte är pensionsgrundande antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	92 077	141 507	233 584	39%	2 638	4 846	7 484	35%	4 665	5 475	85%
2007	80 705	107 493	188 198	43%	2 577	5 272	7 849	33%	5 200	8 544	61%
2008	103 692	163 914	267 606	39%	3 032	6 603	9 635	31%	4 545	5 023	90%
2009	98 665	176 749	275 414	36%	2 555	6 361	8 916	29%	3 885	4 620	84%
2010	88 398	148 849	237 247	37%	3 094	7 048	10 141	31%	5 890	8 958	66%
2011	85 499	142 555	228 054	37%	3 238	7 301	10 539	31%	6 090	7 500	81%
2012	77 825	130 844	208 669	37%	2 875	6 900	9 775	29%	6 420	7 796	82%
2013	93 179	142 323	235 502	40%	3 236	7 302	10 538	31%	4 617	5 392	86%
2014	84 724	109 985	194 709	44%	4 200	8 239	12 439	34%	4 875	7 810	62%
2015	88 485	134 805	223 290	40%	3 815	8 236	12 052	32%	5 210	10 068	52%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 5 Andra inkomster som inte är pensionsgrundande antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.6 Inkomster tex hobby som individen ska betala egenavgifter för

Inkomster från till exempel hobby som individen själv ska betala egenavgifter för består av inkomster enligt kontrolluppgifter, avstämning av föregående års egenavgifter samt avsättning till årets egenavgifter. Antalet män som har sådana inkomster har under perioden ökat med 20 procent från 14 000 till 17 000. Antalet kvinnor som har sådana inkomster har ökat med 14 procent från drygt 8 000 till drygt 9 000. Kvinnors median är något högre än mäns under perioden, förutom år 2006. Kvinnors median har minskat med 16 procent medan mäns median har minskat med 36 procent under perioden.

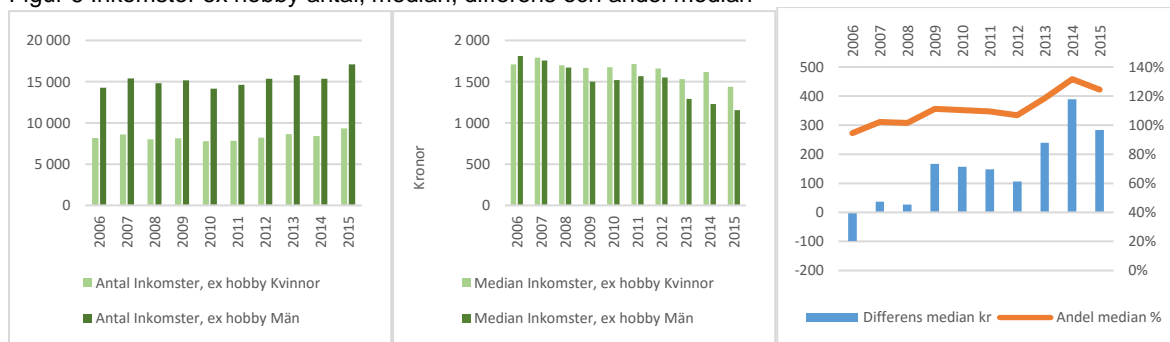
Tabell 6 Inkomster tex hobby antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	8 159	14 273	22 432	36%	111	500	611	18%	1 710	1 809	95%
2007	8 617	15 410	24 027	36%	127	532	659	19%	1 792	1 755	102%
2008	8 027	14 801	22 828	35%	106	543	649	16%	1 698	1 671	102%
2009	8 141	15 148	23 289	35%	109	550	659	17%	1 667	1 500	111%
2010	7 776	14 158	21 934	35%	101	512	613	16%	1 675	1 518	110%
2011	7 814	14 619	22 433	35%	118	579	696	17%	1 715	1 567	109%
2012	8 203	15 357	23 560	35%	120	573	693	17%	1 658	1 552	107%
2013	8 640	15 795	24 435	35%	63	172	234	27%	1 530	1 291	119%
2014	8 401	15 355	23 756	35%	61	135	196	31%	1 617	1 228	132%
2015	9 328	17 090	26 418	35%	64	146	210	31%	1 437	1 154	125%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 6 Inkomster ex hobby antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.7 Inkomst i tjänst enligt blankett K10, K10A och K13

Dessa uppgifter gäller de som äger kvalificerade aktier, andelar eller andra kvalificerade delägaraktier i ett fåmansföretag som man fått utdelning, ränta eller vinst för samt om man återför uppskovsbelopp vid andelsbyte av kvalificerade andelar och som beskattas i inkomstslaget tjänst. Utdelningar (K10) och kapitalvinster (K10A) i fåmansaktiebolag beskattas även i inkomstslaget kapital. För utdelningen och kapitalvinst från fåmansaktiebolag se även avsnitt om kapital och företagande. Antalet män som har ersättning från fåmansföretag varierar under perioden mellan cirka 8 000 och 11 000, medan antalet kvinnor varierat mellan cirka 3 000 och 4 000. Kvinnors andel av männens median har ökat från 72 procent till 82 procent.

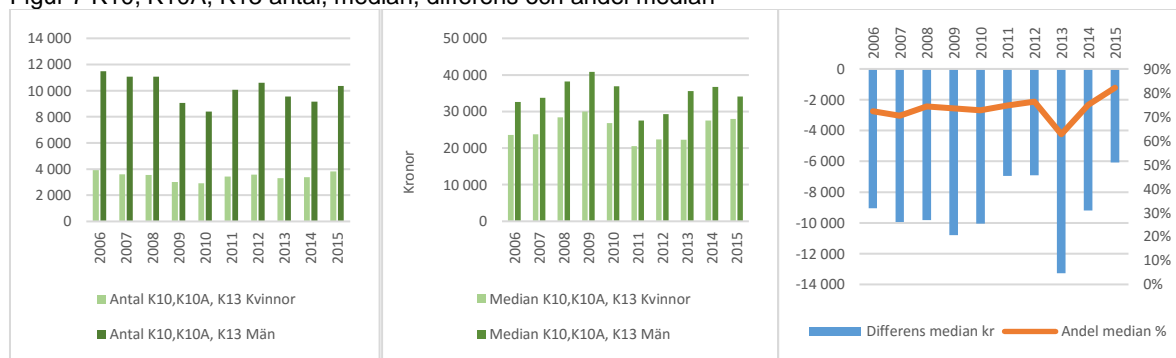
Tabell 7 K10, K10A, K13 antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor
2006	3 913	11 491	15 404	25%	530	2 503	3 033	17%	23 601	32 652	72%
2007	3 615	11 070	14 685	25%	448	2 350	2 798	16%	23 797	33 745	71%
2008	3 554	11 068	14 622	24%	543	2 608	3 151	17%	28 373	38 200	74%
2009	3 025	9 073	12 098	25%	410	2 157	2 567	16%	30 000	40 800	74%
2010	2 906	8 404	11 310	26%	404	1 724	2 128	19%	26 851	36 895	73%
2011	3 425	10 073	13 498	25%	448	2 101	2 549	18%	20 560	27 514	75%
2012	3 586	10 597	14 183	25%	477	2 120	2 597	18%	22 367	29 284	76%
2013	3 314	9 560	12 874	26%	487	2 096	2 582	19%	22 311	35 574	63%
2014	3 388	9 157	12 545	27%	537	2 253	2 791	19%	27 515	36 711	75%
2015	3 831	10 369	14 200	27%	540	2 602	3 142	17%	28 012	34 091	82%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

* Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 7 K10, K10A, K13 antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.8 Resor till och från arbetet

Avdrag för resor till och från arbetet kan göras för resor mellan hemmet och tjänstestället. Om man har använt bil för resor till och från arbetet får man göra avdrag för utgifterna om avståndet är minst fem kilometer och om man regelmässigt tjänar minst två timmar sammanlagt per dag för fram- och återresan, jämfört med att åka kollektivt samt om det saknas kollektivtrafik och avståndet är minst två kilometer

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2000 SFS 1999:1229	Utgifter för inställelseresor och för resor mellan bostaden och arbets- och utbildningsplatsen är avdragsgill bara till den del kostnaderna under beskattningsåret sammanlagt överstiger 7 000 kronor.

Från 1 januari 2007 SFS 2006:1344	Lägsta beloppet för avdrag för resor mellan bostaden och arbets- och utbildningsplatsen höjs till 8 000 kronor.
Från 1 augusti 2007 SFS 2007:618.	Avdragsrätten för trängselskatt infördes.
Från 1 januari 2008 SFS 2007:1388	Avdraget var begränsat till 1 krona och 85 öre för varje kilometer.
Från 1 januari 2008 SFS 2007:1388	Avdraget var begränsat till 1 krona och 85 öre för varje kilometer.
Under perioden 1 januari 2006 till 1 januari 2008 SFS 2005:826	Avdraget var begränsat till 1 krona och 80 öre för varje kilometer.
Från 1 januari 2009 SFS 2008:1322	Lägsta beloppet för avdrag för resor mellan bostaden och arbets- och utbildningsplatsen höjs till 9 000 kronor.
Från 1 januari 2011 SFS 2009:1239	Fram till den 1 januari 2010 fanns samma undantag för skattskyldiga som på grund av skrymmande last tvingats använda en större bil vid arbetsresor. För dessa skattskyldiga ges numera avdraget enligt schablonbestämmelserna.
Från 1 januari 2012 SFS 2011:1271	Lägsta beloppet för avdrag för resor mellan bostaden och arbets- och utbildningsplatsen höjs till 10 000 kronor
12 kap. 27 § m.fl. II, Utgifter för arbetsresor med egen bil	<p>Utgifter för arbetsresor med egen bil är avdragsgill om</p> <ul style="list-style-type: none"> -avståndet mellan bostaden och arbetsplatsen är minst fem kilometer och det klart framgår att den skattskyldige genom att använda egen bil i stället för allmänna transportmedel regelmässigt gör en tidsvinst på sammanlagt minst två timmar -bilen används i tjänsten minst 160 dagar under året, eller om bilen används minst 60 dagar under året, för utgifterna för de dagar som bilen använts i tjänsten. Att bilen används i tjänsten beaktas dock bara om körsträckan är minst 300 mil per år. <p>Avdrag ska göras med 1 krona och 85 öre för varje kilometer. Avdrag medges också med utgifter för väg-, bro- och färjeavgifter.</p> <p>Om en skattskyldig på grund av ålder, sjukdom eller handikapp tvingas använda egen bil eller förmånsbil eller på grund av skrymmande last tvingas använda en större bil uppställs inget krav på tidsvinst eller avstånd, inte heller begränsas avdraget till 1 kr 85 öre per kilometer.</p>

Både kvinnor och mäns avdrag till och från arbetet har minskat under perioden. Kvinnors andel av avdraget har ökat från 42 till 44 procent. Män gör något större avdrag än kvinnor, cirka 3 000 kronor mer per år. Kvinnors median har under perioden ökat från 76 till 88 procent av mäns median. Kvinnors median har ökat med 26 procent medan männens har ökat med 21 procent under perioden².

² Korrigerat för nettobelopp 2006 med 7 000 kronor i avdragsbegränsning.

Tabell 8 Resor till och från arbetet antal, belopp och median

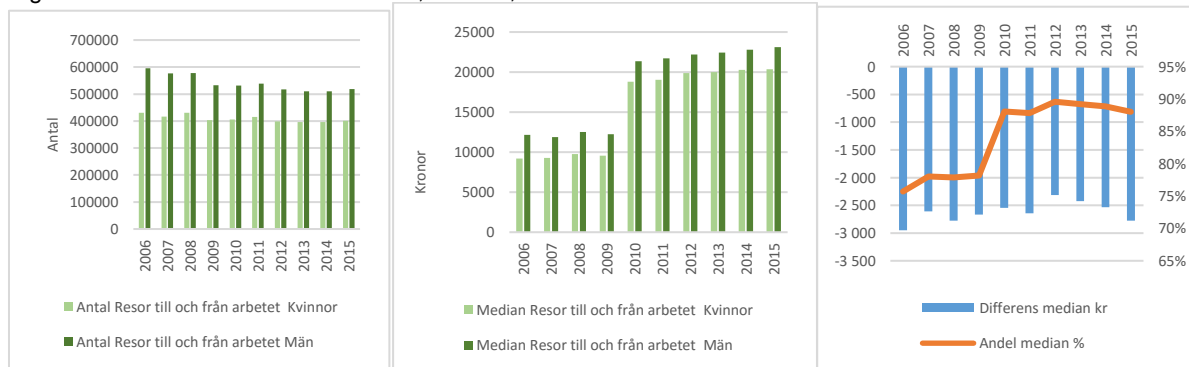
Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	430 428	594 929	1 025 357	42%	5 258	9 325	14 583	36%	9 200	12 152	76%
2007	416 983	576 467	993 450	42%	5 137	8 961	14 098	36%	9 280	11 890	78%
2008	430 230	577 879	1 008 109	43%	5 593	9 422	15 015	37%	9 760	12 535	78%
2009	403 892	533 156	937 048	43%	5 196	8 493	13 689	38%	9 559	12 228	78%
2010	405 401	531 112	936 513	43%	8 942	13 309	22 251	40%	18 810	21 354	88%
2011	414 859	538 834	953 693	44%	9 236	13 641	22 876	40%	19 055	21 700	88%
2012	398 285	517 173	915 458	44%	9 184	13 455	22 640	41%	19 887	22 200	90%
2013	395 891	510 265	906 156	44%	9 205	13 390	22 595	41%	20 000	22 422	89%
2014	395 986	509 696	905 682	44%	9 289	13 519	22 808	41%	20 257	22 792	89%
2015	400 845	518 445	919 290	44%	9 523	13 952	23 476	41%	20 350	23 125	88%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Notera: Beloppen ifrån SCB är nettobelopp för avdraget, det vill säga efter avdragsbegränsning för respektive år och beloppen från Skatteverkets informationslager är hela beloppet som anges i deklARATIONEN.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 8 Resor till och från arbetet antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.9 Tjänsteresor

Avdrag för tjänsteresor kan göras med ett visst belopp för resor i tjänsten, om man har använt bil för resor i tjänsten till och från arbetet.

Datum	Regelförändring
11 kap. 1 § IL och 12 kap. 6 § IL	Traktamenten och andra kostnadsersättningar är med vissa undantag skattepliktiga intäkter. Under vissa förutsättningar medges avdrag för ökade levnadskostnader vid tjänsteresa.

Från 1 januari 2005 SFS 2004:1055	Utgifter för tjänsteresor med egen bil dras av med 1 krona och 70 öre för varje kilometer. Om en skattskyldig använder sin förmånsbil för tjänsteresor och betalar samtliga utgifter för drivmedel som är förenade med resorna, skall utgifter för dieselolja dras av med 60 öre för varje kilometer och utgifter för annat drivmedel med 90 öre för varje kilometer.
Från 1 januari 2006 SFS 2005:826	Beloppet för tjänsteresor med egen bil höjs till 1 krona och 80 öre för varje kilometer.
Från 1 januari 2008 SFS 2007:1388	Beloppet för tjänsteresor med egen bil höjs till 1 krona och 85 öre för varje kilometer. För förmånsbil för tjänsteresor höjs beloppen för dieselolja till 65 öre för varje kilometer och för annat drivmedel till 95 öre för varje kilometer.

Män gör avdrag i större utsträckning än kvinnor. Under perioden har andelen män som gör avdrag ökat från 66 till 68 procent. Män gör större avdrag än kvinnor, cirka 2 000 till 3 000 kronor mer per år. Kvinnors median har under perioden uppgått till mellan 66 och 70 procent av mäns median. Kvinnors median har ökat med 51 procent medan männens har ökat med 48 procent under perioden.

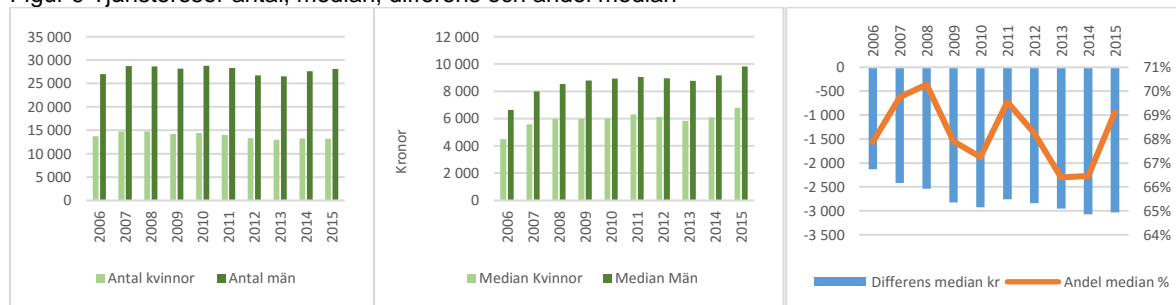
Tabell 9 Tjänsteresor antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	13 734	27 038	40 772	34%	120	318	438	27%	4 500	6 630	68%
2007	14 726	28 730	43 456	34%	150	379	529	28%	5 580	8 000	70%
2008	14 764	28 660	43 424	34%	161	401	562	29%	6 000	8 537	70%
2009	14 219	28 198	42 417	34%	158	414	572	28%	5 976	8 800	68%
2010	14 398	28 810	43 208	33%	158	421	579	27%	6 002	8 925	67%
2011	13 970	28 310	42 280	33%	159	413	572	28%	6 300	9 058	70%
2012	13 310	26 727	40 037	33%	154	391	545	28%	6 109	8 950	68%
2013	13 007	26 539	39 546	33%	143	388	530	27%	5 827	8 776	66%
2014	13 275	27 653	40 928	32%	156	421	577	27%	6 087	9 158	66%
2015	13 213	28 080	41 293	32%	171	457	628	27%	6 794	9 826	69%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 9 Tjänsteresor antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.10 Tillfälligt arbete, dubbel bosättning och hemresor

Avdrag för tillfälligt arbete, dubbel bosättning och hemresor kan göras för resor och omkostnader mellan hemmet och den nya arbetsorten. Om man har använt bil för resor till och från arbetet får man göra avdrag för utgifterna om avståndet är minst femtio kilometer och om man har övernattat på arbetsorten. Avdrag för måltider och småutgifter för även göras under den första månaden på den nya arbetsorten.

Datum	Regelförändring
12 kap. 19 § IL	<p>Ökade levnadskostnader ska dras av om</p> <ul style="list-style-type: none"> – den skattskyldige på grund av sitt arbete har flyttat till en ny bostadsort, och – en bostad för den skattskyldige, dennes make, sambo eller familj har behållits på den tidigare bostadsorten. <p>Ökade levnadskostnader får dras av bara om den skattskyldige övernattar på arbetsorten och avståndet mellan bostadsorten och arbetsorten är längre än 50 kilometer. Ökade levnadskostnader i form av ökade utgifter för måltider och småutgifter på arbetsorten får dras av bara för den första månaden av vistelsen på arbetsorten. Detta gäller dock inte för skattskyldiga som under de tre första månaderna av vistelsen på arbetsorten gjort avdrag enligt 6–17 §§. Övriga ökade levnadskostnader får dras av under längst två år. Om den dubbla bosättningen föranleds av makens eller sambons förvärvsverksamhet, får avdrag göras under sammanlagt längst fem år. Andra ökade levnadskostnader än ökade utgifter för måltider och småutgifter på arbetsorten ska dock dras av för längre tid om synnerliga skäl talar för det.</p>
Från 1 januari 2008 SFS 2007:1249	<p>Vid dubbel bosättning, dvs. om en skattskyldig på grund av sitt arbete har bosatt sig på annan ort än den där han har sin familjbostad, skulle före 2007 års lagändring ökade levnadskostnader dras av om den dubbla bosättningen är skäligen på grund av makes eller sambos förvärvsverksamhet, svårigheter att anskaffa bostad på arbetsorten eller någon annan särskild omständighet. Villkoren att den dubbla bosättningen ska vara skäligen på grund av makens eller sambons förvärvsverksamhet, svårigheter att skaffa en fast bostad på arbetsorten eller någon annan</p>

särskild omständighet har slopats. Detta innebär bland annat att någon skälighetsbedömning inte längre ska göras.

Avdraget får göras av alla avdragsberättigade under längst två år. För ensamstående innebär detta i förhållande till tidigare regler att de får en förlängd tid med ett år. För gifta och sambor innebär ändringen vidare att avdrag får göras även efter de två åren om den dubbla bosättningen föranleds av makens eller sambons förvärvsverksamhet. I sådana fall får avdrag göras under sammanlagt längst fem år, vilket jämfört med tidigare regler innebär en förlängning av tiden med två år.

Vidare innebär ändringen i tredje stycket att en förlängning av tidsgränserna på två respektive fem år får ske om synnerliga skäl talar för det. Denna möjlighet till förlängning utgör en skärpning i förhållande till tidigare regler och ska ses som en följd av att tidsgränserna förlängs med ett respektive två år.

Om en skattskyldig påbörjat en dubbel bosättning innan de nya bestämmelserna trädde i kraft, ska tiden för avdrag räknas från den tidpunkt när den dubbla bosättningen påbörjades.

Antalet kvinnor som gör avdrag för tillfälligt arbete mm. har under perioden minskat med 27 procent från cirka 32 000 till cirka 23 000. Antalet män som gör avdrag har minskat med 13 procent från cirka 55 000 till cirka 48 000. Kvinnors andel av totala avdragen minskar från 32 till 30 procent under perioden. Kvinnors median har under perioden uppgått till mellan 74 och 84 procent av mäns median. Kvinnors median har ökat med 49 procent medan männens har ökat med 40 procent under perioden.

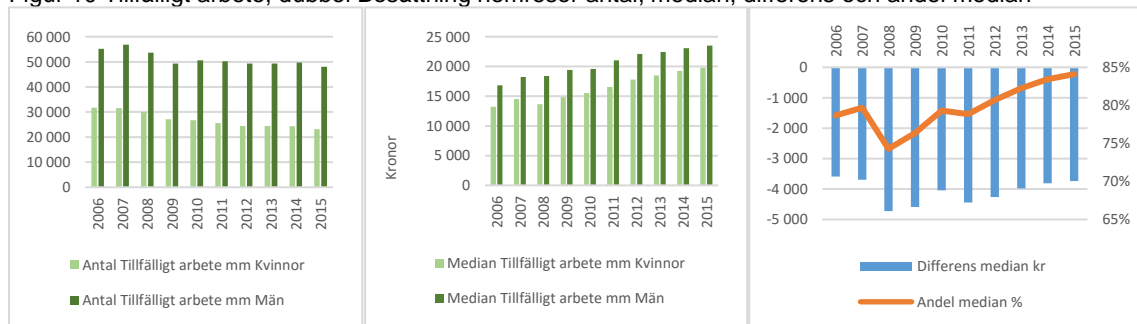
Tabell 10 Tillfälligt arbete, Dubbel Bosättning och hemresor antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	31 712	55 191	86 903	36%	673	1 430	2 103	32%	13 244	16 830	79%
2007	31 525	56 831	88 356	36%	727	1 570	2 297	32%	14 500	18 200	80%
2008	30 079	53 610	83 689	36%	676	1 496	2 172	31%	13 650	18 377	74%
2009	27 040	49 307	76 347	35%	651	1 453	2 104	31%	14 815	19 400	76%
2010	26 776	50 545	77 321	35%	659	1 476	2 135	31%	15 515	19 558	79%
2011	25 578	50 219	75 797	34%	653	1 529	2 182	30%	16 555	21 000	79%
2012	24 372	49 250	73 622	33%	665	1 563	2 228	30%	17 822	22 090	81%
2013	24 479	49 293	73 772	33%	692	1 598	2 289	30%	18 469	22 450	82%
2014	24 235	49 644	73 879	33%	703	1 641	2 344	30%	19 235	23 050	83%
2015	23 089	47 975	71 064	32%	680	1 596	2 277	30%	19 760	23 495	84%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 10 Tillfälligt arbete, dubbel Bosättning hemresor antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.11 Övriga utgifter

Avdrag för övriga utgifter får göras av personer som har inkomst av tjänst för kostnader för inkomsternas förvärvande. Exempel på övriga utgifter är utgifter för arbetsrum, facklitteratur, representation, skyddsutrustning och skyddskläder, telefon, verktyg och instrument samt vård.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2000 SFS 1999:1229	Övriga utgifter skall dras av bara till den del kostnaderna under beskattningsåret sammanlagt överstiger 1 000 kronor.
Från 1 januari 2007 SFS 2006:1344	Lägsta belopp för övriga utgifter höjs till 5 000 kronor.

Fler män än kvinnor gör avdrag fram till och med 2009 då skillnaden jämnas ut. Kvinnor gör större avdrag än män, mellan 1 000 kronor till 2 000 kronor mer per år. Kvinnors median var 115 procent av männens median 2015. Både kvinnors och mäns median har fyrdubblats under perioden.

Tabell 11 Övriga utgifter antal, belopp och median

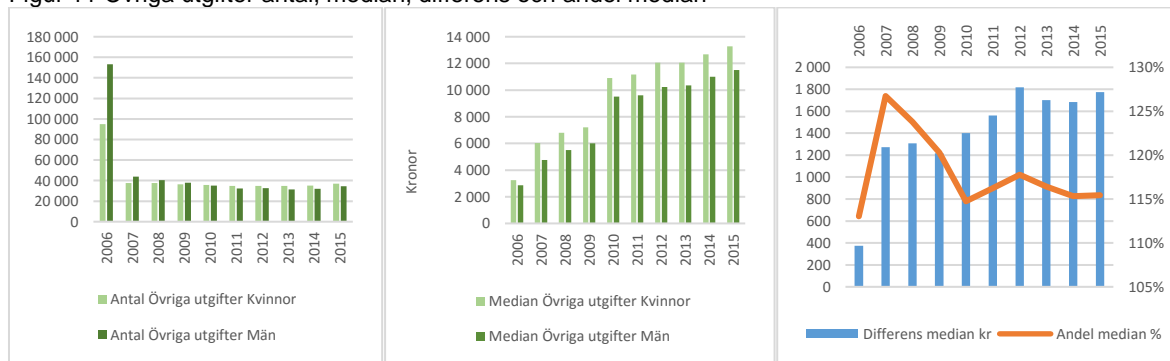
Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	94 846	153 106	247 952	38%	1 090	874	1 964	55%	3 244	2 870	113%
2007	37 652	43 957	81 609	46%	702	485	1 187	59%	6 030	4 758	127%
2008	37 698	40 523	78 221	48%	751	511	1 262	60%	6 808	5 500	124%
2009	36 387	37 831	74 218	49%	784	520	1 304	60%	7 217	6 000	120%
2010	35 747	34 992	70 739	51%	912	571	1 483	62%	10 900	9 500	115%
2011	34 812	32 172	66 984	52%	930	559	1 489	62%	11 160	9 600	116%
2012	34 941	32 576	67 517	52%	976	588	1 564	62%	12 048	10 229	118%
2013	34 742	31 531	66 273	52%	987	581	1 568	63%	12 050	10 350	116%
2014	35 041	31 900	66 941	52%	1 027	616	1 643	63%	12 684	11 000	115%
2015	37 134	34 463	71 597	52%	1 138	733	1 871	61%	13 275	11 500	115%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Notera: Beloppen ifrån SCB är nettobelopp för avdraget, det vill säga efter avdragsbegränsning för respektive år och beloppen från Skatteverkets informationslager är hela beloppet som anges i deklARATIONEN.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 11 Övriga utgifter antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.12 Allmänna avdrag – pensionsparande

Avdrag för pensionsparande kan göras om man helt saknar pensionsrätt i anställning och har pensionssparat i pensionsförsäkring eller på pensionssparkonto. Avdrag kan göras för försäkringspremierna respektive inbetalningarna på kontot. Individen måste själv äga försäkringen eller pensionssparkontot för att få göra avdrag. Om individen har inkomst av tjänst kan avdraget göras som ett allmänt avdrag. Pensionssparavdraget med ett fast belopp om 1 800 kronor har slopats från och med inkomståret 2016.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2001	Pensionssparavdraget får inte överstiga summan av de avdragsgrundande inkomsterna. Pensionsavdraget får inte heller överstiga 0,5 prisbasbelopp. För annan avdragsgrundande inkomst i inkomstslaget tjänst är tillägget 5 procent till den del inkomsten överstiger 10 men inte 20 prisbasbelopp. Om den skattskyldige helt saknar pensionsrätt i anställning, 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp. För avdragsgrundande inkomst av aktiv näringsverksamhet är tillägget 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp.
Från 1 januari 2008	Pensionsavdraget får inte överstiga 12 000 kronor. Om den skattskyldige helt saknar pensionsrätt i anställning, 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp. För avdragsgrundande inkomst av aktiv näringsverksamhet är tillägget 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp.
Från 1 januari 2015	Pensionsavdraget får inte överstiga 1 800 kronor. För avdragsgrundande inkomst av anställning är tillägget, om den skattskyldige helt saknar pensionsrätt i anställning, 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp. För avdragsgrundande inkomst av aktiv näringsverksamhet är tillägget 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp.
Från 1 januari 2016	Pensionssparavdrag får endast göras av dem som har avdragsgrundande inkomster av anställning och helt saknar pensionsrätt i anställning, eller som har inkomst av aktiv näringsverksamhet. Pensionssparavdrag får även göras efter beslut om dispens.

Avdragen för pensionsparande som gjorts av kvinnor har under perioden 2006-2015 minskat från 60 procent till 45 procent. Medianen för avdrag mellan 2006-2014 har för kvinnor ökat med 33 procent från 3 600 kronor till 4 800 kronor och för män har det ökat med 43 procent från 3 700 kronor till 5 300 kronor. Efter att avdragsbegränsningen på 1 800 kronor infördes 2015 var detta medianen för både kvinnor och män. Både kvinnors och mäns median har därmed halverats under perioden.

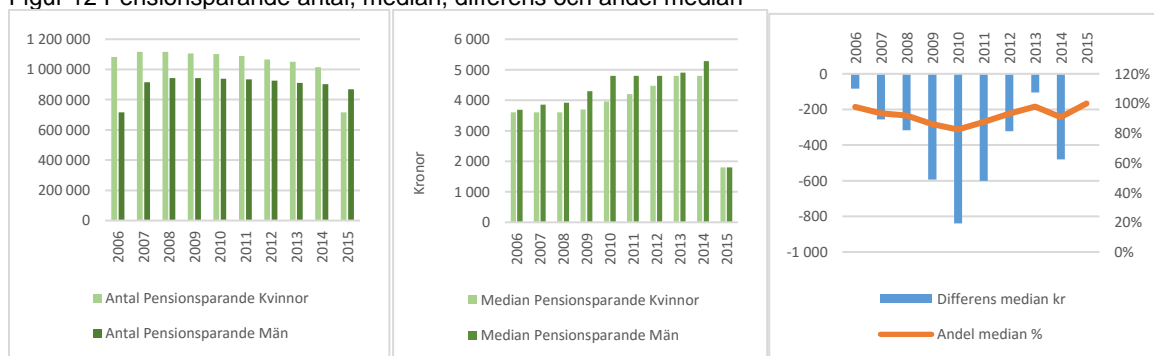
Tabell 12 Pensionsparande antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	1 082 527	716 502	1 799 029	60%	6 263	6 596	12 859	49%	3 600	3 684	98%
2007	1 115 795	915 029	2 030 824	55%	6 565	6 859	13 424	49%	3 600	3 856	93%
2008	1 117 262	942 422	2 059 684	54%	5 561	5 257	10 818	51%	3 600	3 917	92%
2009	1 106 136	943 076	2 049 212	54%	5 682	5 382	11 064	51%	3 700	4 293	86%
2010	1 101 112	938 723	2 039 835	54%	5 846	5 538	11 385	51%	3 960	4 800	83%
2011	1 089 142	934 418	2 023 560	54%	5 889	5 543	11 432	52%	4 200	4 800	88%
2012	1 066 606	926 751	1 993 357	54%	5 889	5 547	11 435	51%	4 478	4 800	93%
2013	1 051 679	911 145	1 962 824	54%	5 970	5 642	11 612	51%	4 800	4 905	98%
2014	1 014 538	902 313	1 916 851	53%	5 878	5 554	11 432	51%	4 800	5 280	91%
2015	716 502	869 419	1 585 921	45%	1 030	1 085	2 114	49%	1 800	1 800	100%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 12 Pensionsparande antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.13 Skattereduktion ROT/ROT

Avdrag för arbetskostnaden får göras när man anlitar någon för reparation, underhåll samt om- och tillbyggnad (rot) och för hushållsnära tjänster, inklusive flyttjänster, reparation och underhåll av vitvaror och IT-utrustning (rut). Material och resekostnader ger däremot inte rätt till rot- och rutavdrag.

Skattereduktion för ROT

Datum	Regelförändring
Från 1 juli 2009 SFS 2009:536	Möjlighet till skattereduktion som i dag finns för utgifter för hushållsarbete utvidgas till att också omfatta s.k. ROT-arbete, dvs. reparation, underhåll samt om- och tillbyggnad av vissa bostäder.

	<p>Den upphävda lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete tillämpas på ROT-arbete dock alltjämt i fråga om</p> <ul style="list-style-type: none"> – arbete som har utförts och betalats under tidsperioden 8 december 2008–30 juni 2009, – arbete som har utförts efter den 30 juni 2009 men som har betalats före den 1 juli 2009, – arbete som har utförts före den 1 juli 2009 men som har betalats efter den 30 juni 2009, samt – förmån av arbete som har tillhandahållits den skattskyldige under tidsperioden 8 december 2008–30 juni 2009. <p>Bestämmelserna i 67 kap. 13 c § 4 tillämpas på arbete som har utförts efter den 30 juni 2009 oavsett när arbetet har betalats.</p>
Från 1 juli 2009	<p>Den s.k. fakturamodellen införs. Detta görs genom en ny lag, SFS 2009:194, Lag om förfarandet vid skattereduktion för hushållsarbete. Innebörden är att en privatperson, som köper arbeten av den som har F-skattsedel, för att få skattereduktion ska komma överens med utföraren om att betalning endast ska göras med hälften av den angivna arbetskostnaden.</p>
Från 1 januari 2016 SFS 2015:775	<p>Subventionsgraden för ROT-tjänster sänks från 50 procent till 30 procent.</p>

Skattereduktion – RUT

Datum	Regelförändring
Från 1 juli 2007 SFS 2007:346	<p>Skattereduktionen ges med 50 procent av arbetskostnaden Den totala skattereduktionen för både RUT- och ROT-arbete är dock begränsad högst 50 000 kronor för ett beskattningsår och person. Det hushållsarbete som omfattas av skattereduktionen kan avse städarbete eller annat rengöringsarbete, vård av kläder och hemtextilier och matlagning. Hushållsarbetet kan även avse omsorg och tillsyn som en fysisk person behöver samt barnpassning, inklusive lämning och hämtning av barn till och från förskola m.m. Även snöskottning och skötsel av tomt eller trädgård i form av häck- och gräsklippning, krattning och ogrärensning kan omfattas. Hushållsarbetet skall vanligtvis vara utfört i eller i nära anslutning till bostaden.</p>
Från 1 juli 2009 SFS 2009:197 SFS 2009:542	<p>Reglerna om skattereduktion för hushållsarbete förs in i inkomstskattelagen och lagen om skattereduktion för hushållsarbete upphävs. De nya reglerna:</p> <ul style="list-style-type: none"> -tillämpas på hushållsarbete som har utförts och betalats efter den 30 juni 2009 -innebär att underlaget ska beräknas utifrån belopp som har legat till grund för preliminär skattereduktion enligt lag om skattereduktion för hushållsarbete och summan av utgifter för hushållsarbete som betalats under beskattningsåret <p>Den upphävda lagen tillämpas dock alltjämt i fråga om hushållsarbete som har utförts och betalats under tidsperioden 1 juli 2007–30 juni 2009, hushållsarbete som har utförts eller betalats efter den 30 juni 2009 men som har betalats respektive utförts före den 1 juli 2009 samt förmån av</p>

	<p>hushållsarbete som har tillhandahållits den skattskyldige före den 1 juli 2009.</p> <p>Tidigare lag (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete upphävs i och med att reglerna införts i inkomstskattelagen. Den upphävda lagen tillämpas på sådant hushållsarbete som avses i 67 kap. 13 § dock alltså i fråga om</p> <ul style="list-style-type: none"> – arbete som har utförts och betalats under tidsperioden 1 juli 2007–30 juni 2009, – arbete som har utförts efter den 30 juni 2009 men som har betalats före den 1 juli 2009, – arbete som har utförts före den 1 juli 2009 men som har betalats efter den 30 juni 2009, samt – förmån av arbete som har tillhandahållits den skattskyldige före den 1 juli 2009.
Från 1 juli 2009 SFS 2009:197	<p>Reglerna om skattereduktion för hushållsarbete förs in i inkomstskattelagen och lagen om skattereduktion för hushållsarbete upphävs. De nya reglerna:</p> <ul style="list-style-type: none"> -tillämpas på hushållsarbete som har utförts och betalats efter den 30 juni 2009 -innebär att underlaget ska beräknas utifrån belopp som har legat till grund för preliminär skattereduktion enligt lag om skattereduktion för hushållsarbete och summan av utgifter för hushållsarbete som betalats under beskattningsåret <p>Den upphävda lagen tillämpas dock alltså i fråga om hushållsarbete som har utförts och betalats under tidsperioden 1 juli 2007–30 juni 2009, hushållsarbete som har utförts eller betalats efter den 30 juni 2009 men som har betalats respektive utförts före den 1 juli 2009 samt förmån av hushållsarbete som har tillhandahållits den skattskyldige före den 1 juli 2009.</p>
Från 1 januari 2013 SFS 2012:829	<p>Möjligheten till skattereduktion för hushållsarbete utvidgas till att även omfatta hjälp med läxor och annat skolarbete till barn och unga elever i grundskolan, gymnasieskolan och motsvarande skolformer.</p>
Från 1 augusti 2015 SFS 2015:473	<p>Möjligheten till skattereduktion för läxhjälp och annat skolarbete slopas.</p>
Från 1 januari 2016	<p>Möjligheten till skattereduktion för matlagningshjälp slopas.</p>
Från 1 augusti 2016 SFS 2016:792	<p>Möjligheten till skattereduktion för hushållsarbete utvidgas till att även omfatta flytthjälp och installation, reparation och underhåll av data- och informationsteknisk utrustning.</p>

Skattereduktioner för ROT och RUT arbete har under perioden 2008-2015 utnyttjats av fler män än kvinnor. Beloppen och antalet har varierat i samband med olika lagförändringar. För perioden 2009-2015 har skillnaden mellan män och kvinnor ökat ifrån cirka 60 000 till att 100 000 fler män än kvinnor begär avdrag. Kvinnors andel av männens median har ökat från 72 till 81 procent mellan 2009-2015. Under samma period har kvinnors median ökat med 40 procent medan männens har ökat med 24 procent.

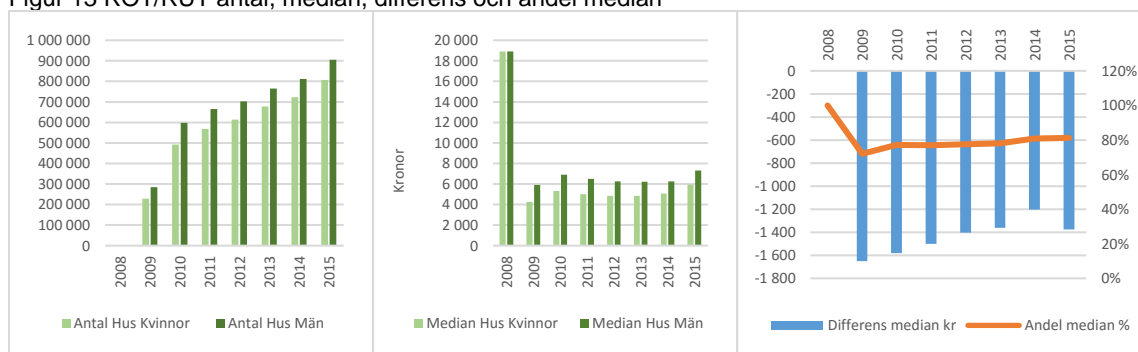
Tabell 13 ROT/RUT antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2008	1 595	1 904	3 499	46%	33	42	75	44%	18 900	18 900	100%
2009	228 471	285 210	513 681	44%	2 394	3 479	5 873	41%	4 250	5 900	72%
2010	492 479	597 285	1 089 764	45%	5 980	8 169	14 149	42%	5 330	6 912	77%
2011	568 627	664 291	1 232 918	46%	6 696	8 900	15 596	43%	5 000	6 500	77%
2012	614 276	702 552	1 316 828	47%	7 114	9 271	16 384	43%	4 848	6 250	78%
2013	676 832	765 461	1 442 293	47%	7 876	10 118	17 993	44%	4 866	6 229	78%
2014	723 078	811 265	1 534 343	47%	8 708	10 961	19 669	44%	5 060	6 262	81%
2015	807 192	905 588	1 712 780	47%	10 798	13 419	24 218	45%	5 950	7 325	81%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 13 ROT/RUT antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.14 Underlag för skattereduktion för gåva

Som privatperson kunde man mellan 2012 och 2015 få skattereduktion för gåvor som gavs till ideella organisationer. För att kunna få skattereduktion skulle dock vissa förutsättningar vara uppfyllda, gåvomottagaren måste vara godkänd av Skatteverket innan individen lämnar gåvan, det måste vara en penninggåva, varje gåva måste uppgå till minst 200 kronor och den ska lämnas för vissa bestämda ändamål.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2012 SFS 2011:271	Skattereduktion införs för fysiska personers gåvor till ideell verksamhet. En förutsättning för sådan skattereduktion är att gåvorna lämnas till på förhand godkända gåvomottagare och gåvorna uppgår till minst 200 kronor per gåva och sammanlagt minst 2 000 kronor per beskattningsår. Maximal skattereduktion är 1 500 kronor per person och år, vilket betyder att maximal skattereduktion uppnås vid ett underlag om 6 000 kronor.

Från 1 januari 2016
SFS 2015:775

Skattereduktion för gåvor slopas.

Antalet kvinnor och män som har fått skattereduktion för gåva under 2012-2015 har ökat, för kvinnor med 61 procent från cirka 124 000 till cirka 200 000 och för män med 75 procent från cirka 76 000 till cirka 133 000. Medianbeloppet har under perioden varit relativt lika för män och kvinnor, då avdragbegränsningen är 3 000 kronor. Därför visas inte något diagram för detta.

Tabell 14 Gåva antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2012	124 300	76 000	200 300	62%	386	243	629	61%	2 700	2 700	100%
2013	154 800	99 400	254 200	61%	517	341	858	60%	2 900	3 000	97%
2014	177 500	116 800	294 300	60%	599	406	1 005	60%	3 000	3 000	100%
2015	200 500	132 800	333 300	60%	687	469	1 156	59%	3 000	3 000	100%

Källa: 2012-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 14 Gåva antal, median, differens och andel median



Källa: 2012-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.15 Fastställd förvärvsinkomst

Fastställd förvärvsinkomst är de sammanlagda inkomsterna innan avdrag för allmän pensionsavgift, grundavdrag och sjöinkomstavgift. Av samtliga som har en fastställd förvärvsinkomst under perioden är 51 procent kvinnor. Kvinnors medianinkomst har under perioden ökat med 29 procent från cirka 179 000 kronor till cirka 231 000 kronor. Männen medianinkomst har under perioden ökat med knappt 27 procent från 241 000 till 306 000. Kvinnors median ökar från 74 till 75 procent av männens median.

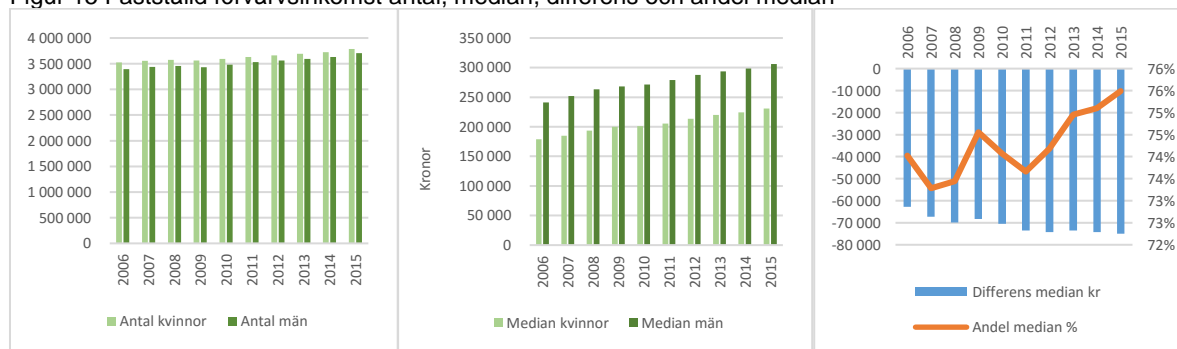
Tabell 15 Fastställd förvärvsinkomst antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	3 527 471	3 394 636	6 922 107	51%	673 436	905 411	1 578 847	43%	178 700	241 400	74%
2007	3 557 650	3 435 131	6 992 781	51%	704 689	955 353	1 660 042	42%	184 600	251 900	73%
2008	3 576 011	3 455 543	7 031 554	51%	741 881	1 002 021	1 743 902	43%	193 300	263 200	73%
2009	3 562 537	3 433 463	6 996 000	51%	764 955	1 012 220	1 777 175	43%	200 100	268 400	75%
2010	3 596 447	3 482 706	7 079 153	51%	783 048	1 046 000	1 829 048	43%	201 100	271 500	74%
2011	3 633 264	3 533 246	7 166 510	51%	813 351	1 083 101	1 896 452	43%	205 600	279 100	74%
2012	3 660 837	3 560 105	7 220 942	51%	849 693	1 122 393	1 972 086	43%	213 500	287 800	74%
2013	3 692 214	3 592 025	7 284 239	51%	883 734	1 155 373	2 039 108	43%	220 000	293 500	75%
2014	3 726 072	3 631 804	7 357 876	51%	914 977	1 190 358	2 105 335	43%	224 100	298 400	75%
2015	3 784 987	3 704 139	7 489 126	51%	959 423	1 243 810	2 203 233	44%	231 000	306 000	75%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 15 Fastställd förvärvsinkomst antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.16 Beskattningsbar förvärvsinkomst

Beskattningsbar förvärvsinkomst är beskattad förvärvsinkomst efter avdrag för allmän pensionsavgift, grundavdrag och sjöinkomstavgift. Kvinnors andel av det totala antalet är under perioden 51 procent medan kvinnors andel av det totala värdet under perioden ökar från 41 till 42 procent. Kvinnors median har under perioden ökat med 30 procent från cirka 156 000 kronor till cirka 203 000 kronor. Männens median har under perioden ökat med 28 procent från cirka 225 000 kronor till cirka 288 000 kronor. Kvinnors andel av männens median har varit 70 procent under perioden.

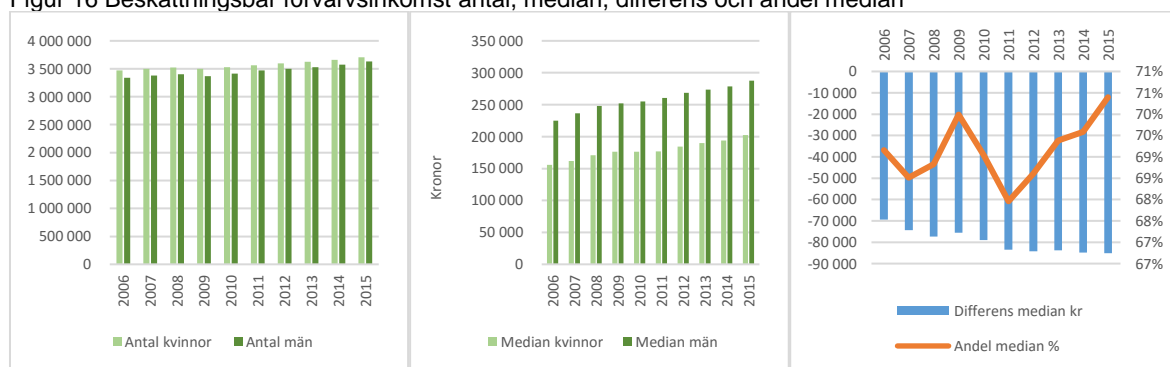
Tabell 16 Beskattningsbar förvärvsinkomst antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	3 471 602	3 337 790	6 809 392	51%	595 625	841 911	1 437 536	41%	155 600	225 000	69%
2007	3 500 375	3 378 270	6 878 645	51%	626 718	891 890	1 518 608	41%	161 900	236 300	69%
2008	3 522 700	3 402 110	6 924 810	51%	663 338	938 013	1 601 351	41%	170 700	248 000	69%
2009	3 496 994	3 370 219	6 867 213	51%	679 413	943 062	1 622 475	42%	176 300	251 900	70%
2010	3 525 869	3 415 945	6 941 814	51%	693 390	971 932	1 665 322	42%	176 200	255 200	69%
2011	3 564 991	3 471 198	7 036 189	51%	710 819	996 134	1 706 953	42%	177 100	260 600	68%
2012	3 594 011	3 499 908	7 093 919	51%	743 352	1 031 964	1 775 316	42%	184 200	268 500	69%
2013	3 626 184	3 530 345	7 156 529	51%	773 540	1 061 335	1 834 875	42%	189 900	273 700	69%
2014	3 662 484	3 571 334	7 233 818	51%	800 667	1 092 286	1 892 953	42%	194 000	278 800	70%
2015	3 707 983	3 631 321	7 339 304	51%	844 363	1 144 527	1 988 891	42%	202 600	287 800	70%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 16 Beskattningsbar förvärvsinkomst antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.17 Kommunal inkomstskatt

Fysiska personer betalar kommunal och statlig inkomstskatt på den beskattningsbara förvärvsinkomsten. Samtliga skattebetalare med beskattningsbar förvärvsinkomst betalar kommunal inkomstskatt. Statlig inkomstskatt tas ut först när förvärvsinkomsten blir högre och överstiger den s.k. skiktgränsen.

Jobbskatteavdrag för personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2007	En skattelättnad införs från och med den 1 januari 2007 för fysiska personer. Skattelättnaden lämnas i form av en skattereduktion för skattepliktiga inkomster av anställning och av aktiv näringsverksamhet. Skattereduktionen kallas allmänt jobbskatteavdrag och innebar en skattereduktion på upp till 18 000 kronor per år för personer som vid beskattningsårets ingång har fyllt 65 år.
Från 1 januari 2008	Jobbskatteavdraget förstärks för dem som har fyllt 65 år och har arbetsinkomster som överstiger 0,91 pris-basbelopp, med upp till 3 900 kronor per år för dem som har genomsnittlig kommunal skattesats.
Från 1 januari 2009	Jobbskatteavdraget förstärks för dem som har fyllt 65 år så att det motsvarar 20 procent av arbetsinkomsterna för den del av arbetsinkomsterna som inte överstiger 100 000 kronor och med 5 procent av arbetsinkomsterna för den del av arbetsinkomsterna som överstiger 100 000 kronor men inte 300 000 kronor. Beräkningen av skattereduktionen förenklas bl.a. genom att kopplingen till grundavdrag och skattesats för kommunal inkomstskatt bryts.
Från 1 juli 2009	67 kap. 8 § II motsvarar den lydelse av 65 kap. 9 c § som föreslås i prop. 2008/09:39
Från 1 januari 2016	Jobbskatteavdraget trappas av för dem som har fyllt 65 år och har arbetsinkomster som överstiger 600 000 kronor per år. För dem som har arbetsinkomster som överstiger 600 000 kronor per år trappas skattereduktionen av med 3 procent av den delen av arbetsinkomsten som överstiger 600 000 kronor. Jobbskatteavdraget är därmed helt avtrappat vid en årsarbetsinkomst på 1 600 000 kronor.

Antalet kvinnor som betalar kommunal inkomstskatt har ökat med knappt 7 procent under perioden medan antalet män har ökat med knappt 9 procent. Kvinnors andel av antalet är 51 procent och kvinnors andel av värdet ökar från 41 till 42 procent under perioden. Kvinnors andel av männens median har varierat mellan 68 och 70 procent under perioden. Kvinnors median för kommunal inkomstskatt har ökat med 32 procent medan männens har ökat med 30 procent under perioden.

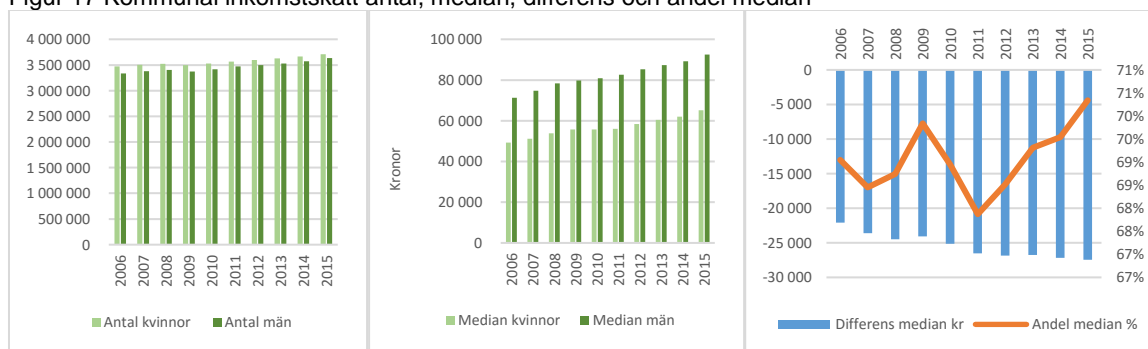
Tabell 17 Kommunal inkomstskatt antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	3 471 582	3 337 766	6 809 348	51%	188 134	265 900	454 034	41%	49 236	71 305	69%
2007	3 500 363	3 378 253	6 878 616	51%	197 679	281 301	478 980	41%	51 209	74 808	68%
2008	3 522 665	3 402 071	6 924 736	51%	208 486	294 828	503 314	41%	53 845	78 331	69%
2009	3 496 970	3 370 187	6 867 157	51%	214 002	297 076	511 079	42%	55 745	79 819	70%
2010	3 525 851	3 415 918	6 941 769	51%	218 676	306 725	525 400	42%	55 789	80 917	69%
2011	3 564 955	3 471 156	7 036 111	51%	224 072	314 055	538 127	42%	56 068	82 610	68%
2012	3 593 982	3 499 863	7 093 845	51%	234 745	325 949	560 694	42%	58 416	85 250	69%
2013	3 626 137	3 530 275	7 156 412	51%	245 258	336 586	581 844	42%	60 480	87 259	69%
2014	3 662 433	3 571 263	7 233 696	51%	254 838	347 716	602 554	42%	62 059	89 244	70%
2015	3 707 933	3 631 258	7 339 191	51%	269 874	365 852	635 726	42%	65 095	92 543	70%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 17 Kommunal inkomstskatt antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.18 Statlig inkomstskatt

Fysiska personer betalar kommunal och statlig inkomstskatt på den beskattningsbara förvärvsinkomsten. Samtliga skattebetalare med beskattningsbar förvärvsinkomst betalar kommunal inkomstskatt. Statlig inkomstskatt tas ut först när förvärvsinkomsten blir högre och överstiger den s.k. skiktgränsen.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2005	Brytpunkt 1: 313 000 kr (20 %) Brytpunkt 2: 465 200kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 26 083 kr/ mån respektive 38 766 kr/mån.
Från 1 januari 2006	Brytpunkt 1: 317 700 kr (20 %) Brytpunkt 2: 472 300 kr (25 %)

	Det motsvarar en månadslön före skatt på 26 475 kr/mån respektive 39 358 kr/mån.
Från 1 januari 2007	Nedre brytpunkt: 328 600 kr (20 %) Övre brytpunkt: 488 600 kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 27 383 kr/mån respektive 40 716 kr/mån.
Från 1 januari 2008	Nedre brytpunkt: 340 900 kr (20 %) Övre brytpunkt: 507 100 kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 28 408 kr/mån respektive 42 258 kr/mån.
Från 1 januari 2009	Nedre brytpunkt: 380 200 kr (20 %) Övre brytpunkt: 538 800 kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 31 683 kr/mån respektive 44 900 kr/mån.
Från 1 januari 2010	Nedre brytpunkt: 384 600 kr (20 %) Övre brytpunkt: 545 200 kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 32 050 kr/mån respektive 45 433 kr/mån.
Från 1 januari 2011	Nedre brytpunkt: 395 600 kr (20 %) Övre brytpunkt: 560 900 kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 32 966 kr/mån respektive 46 741 kr/mån.
Från 1 januari 2012	Nedre brytpunkt: 414 000 kr (20 %) Övre brytpunkt: 587 200 kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 34 500 kr/mån respektive 48 925 kr/mån. Brytpunkt för den som fyllt 65 år vid inkomstarets ingång Nedre brytpunkt: 436 600 kr (20 %) Övre brytpunkt: 600 700 kr (25 %)
Från 1 januari 2013	Nedre brytpunkt: 426 300 kr (20 %) Övre brytpunkt: 604 700 kr (25 %) Det motsvarar en månadslön före skatt på 35 525 kr/mån respektive 50 392 kr/mån. Brytpunkt för den som fyllt 65 år vid inkomstarets ingång Nedre brytpunkt: 450 200 kr (20 %) Övre brytpunkt: 620 600 kr (25 %)
Från 1 januari 2014	Nedre brytpunkt: 433 900 kr (20 %) Övre brytpunkt: 615 700 kr (25 %) Brytpunkt för den som fyllt 65 år vid inkomstarets ingång Nedre brytpunkt: 460 800 kr (20 %) Övre brytpunkt: 634 400 kr (25 %)
Från 1 januari 2015	Nedre brytpunkt: 443 300 kr (20 %) Övre brytpunkt: 629 200 kr (25 %) Brytpunkt för den som fyllt 65 år vid inkomstarets ingång Nedre brytpunkt: 469 600 kr (20 %) Övre brytpunkt: 648 000 kr (25 %)
Från 1 januari 2016	Nedre brytpunkt: 443 200 kr (20 %) Övre brytpunkt: 638 800 kr (25 %) Brytpunkt för den som fyllt 65 år vid inkomstarets ingång

	Nedre brytpunkt: 469 300 kr (20 %) Övre brytpunkt: 657 500 kr (25 %)
Från 1 januari 2017	Nedre brytpunkt: 452 100 kr (20 %) Övre brytpunkt: 651 700 kr (25 %) Brytpunkt för den som fyllt 65 år vid inkomstarets ingång Nedre brytpunkt: 478 100 kr (20 %) Övre brytpunkt: 670 600 kr (25 %)

Antalet män som betalar statlig inkomstskatt har minskat med 13 procent under perioden medan antalet kvinnor har ökat med 0,2 procent. Andelen kvinnor av det totala antalet som betalar statlig inkomstskatt har ökat från 28 till 31 procent under perioden. Kvinnors andel av mäns median har ökat från 70 till 77 procent. Kvinnors median för statlig inkomstskatt har ökat med 50 procent medan mäns har ökat med 37 procent.

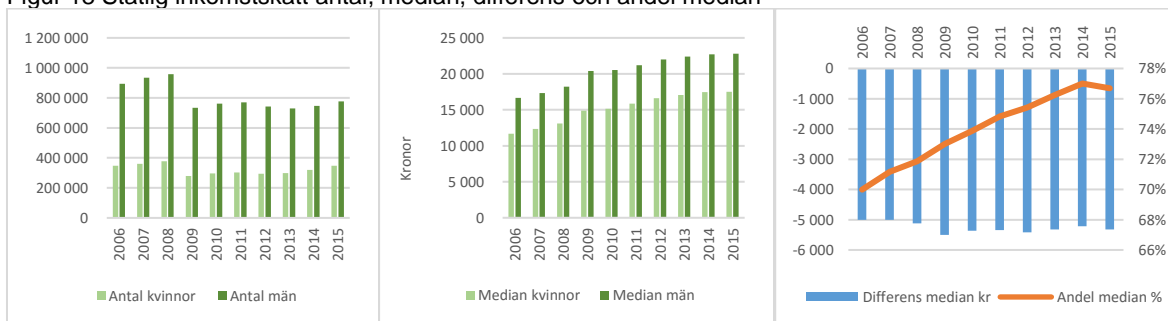
Tabell 18 Statlig inkomstskatt antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	346 929	894 435	1 241 364	28%	8 198	32 787	40 985	20%	11 660	16 660	70%
2007	360 818	934 993	1 295 811	28%	9 005	35 772	44 777	20%	12 340	17 340	71%
2008	377 785	958 670	1 336 455	28%	9 912	38 009	47 921	21%	13 080	18 200	72%
2009	279 973	734 196	1 014 169	28%	8 213	31 859	40 071	20%	14 880	20 380	73%
2010	297 119	761 433	1 058 552	28%	9 008	35 408	44 416	20%	15 160	20 520	74%
2011	302 304	770 612	1 072 916	28%	9 640	34 972	44 612	22%	15 880	21 220	75%
2012	294 381	743 296	1 037 677	28%	9 696	34 447	44 143	22%	16 600	22 012	75%
2013	297 952	729 572	1 027 524	29%	10 186	34 605	44 791	23%	17 080	22 400	76%
2014	319 781	745 960	1 065 741	30%	11 203	36 214	47 417	24%	17 480	22 700	77%
2015	347 456	776 702	1 124 158	31%	12 396	38 408	50 805	24%	17 500	22 820	77%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 18 Statlig inkomstskatt antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.1.19 Sammanfattande kommentar inkomst av tjänst

Under perioden 2006 till 2015 har män och kvinnor haft till antalet ungefär lika många inkomster medan mäns inkomster under perioden varit högre. Kvinnors median för lön har ökat mer än männens under perioden, 33 procent för kvinnor och 27 procent för män. Kvinnors andel av männens median för lön har ökat från 77 procent till 80 procent. När det gäller allmän pension och tjänstepension så har kvinnors median ökat betydligt mer än männens, 38 procent för kvinnor och 23 procent för män. Medianen för privat pension, har ökat ungefär lika mycket, 24 procent för kvinnor respektive 25 procent för män. För andra inkomster som inte är pensionsgrundande har mäns median ökat betydligt mer än kvinnors, 12 procent för kvinnor och 84 procent för män. Sammanfattningsvis så har män högre inkomster än kvinnor, men kvinnors median ökar i flera fall mer än männens.

Av samtliga som har en fastställd förvärvsinkomst under perioden är 51 procent kvinnor. Kvinnors medianinkomst har under perioden ökat med 29 procent från cirka 179 000 kronor till cirka 231 000 kronor. Männens medianinkomst har under perioden ökat med knappt 27 procent från 241 000 till 306 000. Kvinnors median ökar från 74 till 75 procent av männens median. Den beskattningsbara förvärvsinkomster följer mönstret för den fastställda förvärvsinkomsten.

Antalet kvinnor som betalar kommunal inkomstskatt har ökat med knappt 7 procent under perioden medan antalet män har ökat med knappt 9 procent. Antalet män som betalar statlig inkomstskatt har minskat med 13 procent under perioden medan antalet kvinnor har ökat med 0,2 procent.

Under perioden har regelförändringar skett för bland annat resor till och från arbetet, övriga utgifter, avdrag för pensionssparande samt för avdrag för hushållsnära tjänster. Dessa regelförändringar har berört män och kvinnor i olika utsträckning då det skiljer sig i vilken utsträckning kvinnor och män gör respektive avdrag.

Män står för en större del av avdragen för resor till och från arbetet än kvinnor, men kvinnor står för en större del av avdragen för övriga utgifter. Avdragsgränsen har sedan 2006 ändrats för båda dessa avdrag. För resor till och från arbetet har avdragsgränsen höjts med 43 procent, från 7 000 kronor till 10 000 kronor, och för övriga utgifter har avdragsgränsen höjts med 400 procent från 1 000 kronor till 5 000 kronor. Avdragen har begränsats mer på det område där kvinnor har flest antal avdrag än på det område där män har flest antal avdrag. Kvinnors median för resor till och från arbete, tjänsteresor och tillfälligt arbete/dubbel bosättning har under perioden ökat mer än männens median.

Förutom avdrag för övriga utgifter är avdrag för pensionssparande ett av de avdrag som görs av fler kvinnor än män. På detta område har avdragstaket minskat under perioden, från 12 000 kronor till 1 800 kronor. Den begränsningen har påverkat fler kvinnor än män.

Möjligheten till skatteavdrag för hushållsnära tjänster har införts under perioden. Avdragen görs i högre utsträckning, både antalsmässigt och beloppsmässigt av män än av kvinnor. Under perioden har kvinnors median för hushållsnära tjänster ökat mer än männens, med 40 procent för kvinnor och 24 procent för män.

3.2 Inkomst av kapital

Här visas en sammanställning över underlagen för kapitalbeskattningen. Skattebaserna för kapitalinkomster, avdrag inom kapital, avkastningsskatten för utländska kapital- och pensionsförsäkringar samt underlagen för fastighetsavgift och fastighetsskatt redovisas.

Skattebasen för kapitalbeskattningen är delvis beroende av hur börserna utvecklas. Vid tolkning av underlagen för kapitalbeskattningen är det därför bra att ha en bild av hur utvecklingen på aktiemarknaden har sett ut under perioden. Figur 19 visar ett index över de trettio mest omsatta aktierna på Stockholmsbörsen. Även fastighetsprisindex är av betydelse för tolkningen av skattebasernas utveckling. Av stor betydelse för skattebaserna för försäljning av tillgångar är tidpunkten som individerna väljer att köpa respektive sälja sina tillgångar.

Figur 19 Utveckling av OMXS-30 fr.o.m. år 2000



Källa: Nasdaq OMX Nordic, OMXS-30

Med kapitalinkomster menas ränteinkomster, utdelningar, schablonintäkter, överskott vid uthyrning av privatbostad, och kapitalvinster vid försäljning av bl.a. fonder, aktier och fastigheter. Med avdrag inom kapital avses avdrag för ränteutgifter, förvaltningsutgifter, investeraravdrag och kapitalförluster.

För underskott som uppkommer vid beräkningen tillämpas bestämmelserna om skattereduktion. För andelar i onoterade företag ska utdelning och kapitalvinst tas upp till fem sjättedelar. Skattereduktion ska göras för underskott av kapital. Skatten minskas med 30 procent av den del av underskottet som inte överstiger 100 000 kronor och med 21 procent av det återstående underskottet.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2010 SFS 2009:1060	Avdragsrätt för ränteutgifter för begränsat skattskyldiga som väljer att beskattas enligt inkomstskattelagen under vissa förutsättningar, bl.a. att ränteutgifterna inte har kunnat dras av i hemlandet och att den skattskyldige ska vara bosatt i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och att ränteutgifterna har betalats under den tid den skattskyldige var bosatt i en sådan stat.
Från 1 januari 2012 SFS 2011:1271	Den som är delägare i en investeringsfond, svensk eller utländsk, ska ta upp en schablonintäkt som beräknas på grundval av värdet på delägarens fondandelar vid kalenderårets ingång ökat med värdet vid förvärvstidpunkten på de andelar som förvärvats under året. Avdrag

	medges inte för under året avyttrade andelar. För att beräkna schablonintäktens storlek ska underlaget multipliceras med 0,4 procent. Reglerna föreslås också gälla vissa svenska fondandelsägare som är juridiska personer.
Från 1 januari 2014 SFS 2013:1106	Förtydligande att kapitalvinst vid avyttring av ett indirekt innehav av marknadsnoterade andelar ska beskattas med samma skattesats som gäller för utdelning vid sådant indirekt innehav och inte till fem sjättedelar.

Fr.o.m. år 2007 deklarerar kapitalvinst i fyra olika rutor på deklarationsblanketten: vinst vid försäljning av fondandelar, aktier m.m., vinst vid försäljning av ej marknadsnoterade fondandelar, aktier m.m., vinst vid försäljning av fastigheter samt vinst vid försäljning av näringsfastigheter. För år 2006 är dessa fyra poster sammanslagna till en aggregerad post kapitalvinst, motsvarande gäller för kapitalförlust. Tidsserierna avseende dessa skattebaser redovisas därför endast fr.o.m. år 2007 i rapporten.

3.2.1 Räntheinkomster, utdelningar m.m.

Förutom ränteinkomster och utdelningar ingår vinst från deklarationsbilaga K4 avsnitt C, d.v.s. vinst från marknadsnoterade obligationer, valuta m.m. Schablonbeskattning för investeringssparkonto och fondsparande infördes från och med beskattningsår 2012, och för bostadsuppskov från och med beskattningsår 2008, men fick en egen deklarationsruta först beskattningsår 2013. Före år 2013 ingår därför även schablonintäkten i deklarationsrutan för ränteinkomster, utdelningar m.m.

Antalet som deklarerar ränteinkomster, utdelningar m.m. är jämnt fördelat mellan kvinnor och män men medianen är något högre för männen. Skillnaden i median har ökat under perioden. 2006 var kvinnornas median 770 kronor jämfört med 863 kronor för männen. År 2015 hade kvinnornas median ökat med 10 procent till 849 kronor medan männens median ökade 56 procent till 1350 kronor d.v.s. betydligt mer. Från att kvinnornas median utgjorde 90 procent av männens i början av perioden har den successivt sjunkit till drygt 60 procent 2015.

Tabell 19 Ränteinkomster, utdelning m.m., antal, belopp och median*

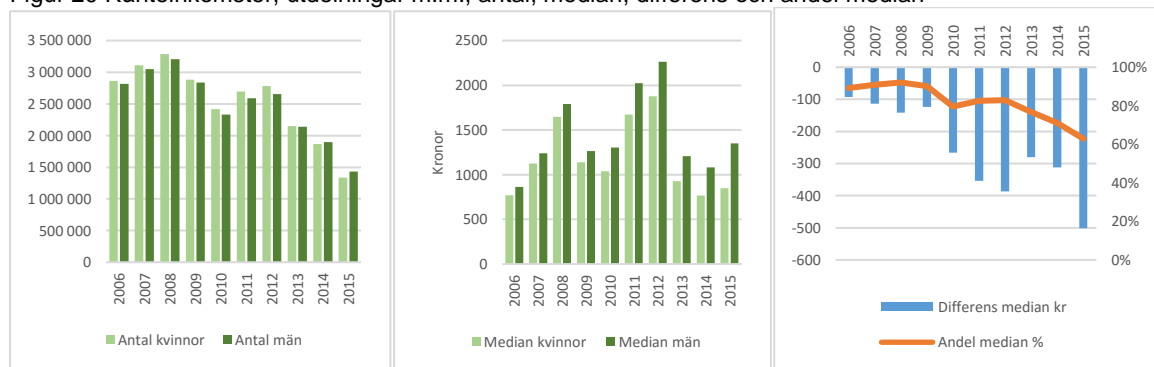
Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor**
2006	2 862	3 048	6 159	50 %	15 256	35 628	50 884	30 %	770	863	89 %
2007	3 112	3 205	6 490	51 %	21 711	47 600	69 311	31 %	1 125	1 239	91 %
2008	3 285	2 836	5 721	51 %	29 044	59 976	89 020	33 %	1 648	1 790	92 %
2009	2 884	2 334	4 753	50 %	20 592	47 691	68 283	30 %	1 139	1 263	90 %
2010	2 420	2 591	5 287	51 %	21 021	43 670	64 691	32 %	1 037	1 303	80 %
2011	2 697	2 654	5 434	51 %	24 657	55 360	80 016	31 %	1 671	2 025	83 %
2012	2 780	2 140	4 289	51 %	29 502	64 746	94 248	31 %	1 876	2 263	83 %
2013	2 149	1 897	3 765	50 %	21 537	58 172	79 709	27 %	926	1 206	77 %
2014	1 868	1 432	2 766	50 %	22 514	63 255	85 768	26 %	768	1 080	71 %
2015	1 334	1 432	2 766	48 %	23 293	70 606	93 899	25 %	849	1 350	63 %

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

* Schablonbeskattning för investeringssparkonto och fondsparande infördes fr.o.m. beskattningsår 2012, och bostadsuppskov 2008, men fick en egen deklaraionsruta först beskattningsår 2013. Före år 2013 ingår därför även schablonintäkten i deklaraionsrutan för ränteinkomster, utdelningar m.m.

**Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 20 Ränteinkomster, utdelningar m.m., antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.2 Ränteutgifter m.m.

Förutom ränteutgifter ingår förluster från deklaraionsbilaga K4 avsnitt C, d.v.s. förluster från marknadsnoterade obligationer, valuta m.m.

Fler män än kvinnor redovisar avdrag för ränteutgifter m.m., och männen redovisar även högre median. Kvinnornas median ligger omkring 2 000 till 3 000 kronor lägre än männens under hela tioårsperioden vilket innebär att de utgör 80 procent av männens median.

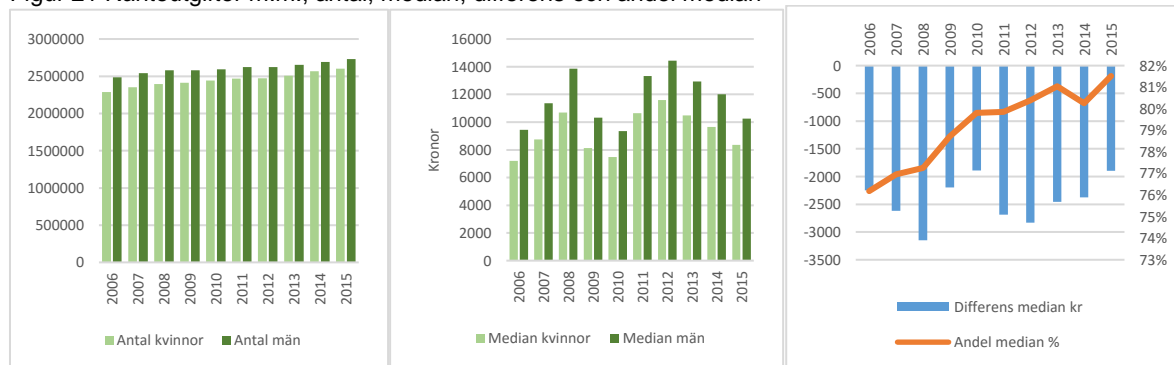
Tabell 20 Ränteutgifter m.m., antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	2 288	2 485	4 774	48 %	27 726	37 801	65 527	42 %	7 197	9 447	76 %
2007	2 351	2 543	4 894	48 %	35 125	47 686	82 811	42 %	8 750	11 369	77 %
2008	2 394	2 579	4 974	48 %	45 140	60 458	105 598	43 %	10 700	13 849	77 %
2009	2 413	2 581	4 994	48 %	35 175	45 201	80 376	44 %	8 120	10 317	79 %
2010	2 443	2 595	5 038	48 %	31 788	40 428	72 216	44 %	7 472	9 362	80 %
2011	2 469	2 623	5 092	48 %	44 546	57 410	101 956	44 %	10 643	13 329	80 %
2012	2 473	2 624	5 097	49 %	47 978	61 348	109 326	44 %	11 599	14 429	80 %
2013	2 506	2 652	5 158	49 %	43 187	54 807	97 993	44 %	10 485	12 938	81 %
2014	2 567	2 694	5 261	49 %	40 569	51 268	91 837	44 %	9 643	12 016	80 %
2015	2 602	2 732	5 334	49 %	35 016	44 202	79 219	44 %	8 367	10 264	82 %

Källa: 2006–2009 SCB, 2010–2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 21 Ränteutgifter m.m., antal, median, differens och andel median



Källa: 2006–2009 SCB, 2010–2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.3 Schablonintäkt

Fondandelar och investeringssparkonto schablonbeskattas från och med beskattningsåret 2012, bostadsuppskov från och med beskattningsåret 2008. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas. Skatten är 30 procent av schablonintäkten.

Schablonintäkten för fondandelar är 0,4 procent av andelarnas värde den 1 januari beskattningsåret. Schablonintäkten för investeringssparkonto motsvarar kapitalunderlaget multiplicerat med statslåneräntan per den 30:e november året före beskattningsåret.

Schablonintäkten för bostadsuppskov är 1,67 procent av uppskovsbeloppets storlek den 1 januari beskattningsåret.

Antalet som redovisar schablonintäkt har stigit sedan 2013, framför allt beskattningsår 2015 när avdragsmöjligheten för individuellt pensionssparande minskade kraftigt för att året därpå helt upphöra. Det är något fler kvinnor än män som redovisar schablonintäkt men medianen är ungefär

densamma för kvinnor som för män. Medianen ligger omkring 200 kronor med en ökning under den korta perioden.

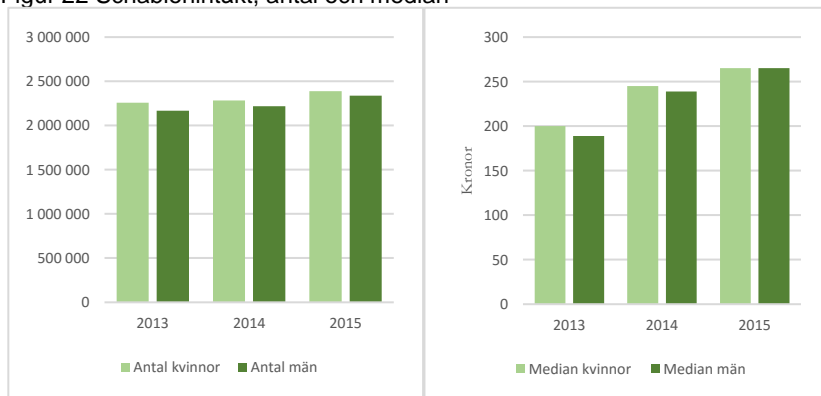
Tabell 21 Schablonintäkt, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2013	2 256	2 169	4 426	51 %	3 800	4 477	8 277	46 %	200	189	106 %
2014	2 285	2 219	4 504	51 %	5 133	6 808	11 940	43 %	245	239	103 %
2015	2 389	2 339	4 729	51 %	4 741	5 873	10 615	45 %	265	265	100 %

Källa: Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 22 Schablonintäkt, antal och median



Källa: Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.4 Investeringsparkonto

Lag (2011:1268) om investeringssparkonto

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2012 SFS 2009:1229	<p>En ny schablonbeskattad sparform, investeringssparkonto, införs. Tillgångar som förvaras på kontot ska schablonbeskattas och kontoinnehavaren slipper därför redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i deklarationen.</p> <p>Den schablonmässiga beskattningen av investeringssparkonto innebär att kapitalvinster inte beskattas och kapitalförluster inte får dras av vid försäljning av finansiella instrument på kontot. I stället ska en schablonmässig avkastning beräknas. Det görs genom att ett kapitalunderlag multipliceras med statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret med tillägg av 0,75 procentenheter. Kapitalunderlaget beräknas till en fjärdedel av dels värdet av sparandet vid ingången av varje kvartal, dels inbetalningar och överföringar av finansiella instrument som har gjorts till investeringssparkontot under respektive kvartal. Den på detta sätt framräknade avkastningen ska tas upp i inkomstslaget kapital.</p>

Från 1 mars 2015 SFS 2015:30	Reglerna om när ett investeringssparkonto upphör ändras. De föreslagna ändringarna innebär att ett investeringssparkonto inte ska upphöra enbart av den anledningen att kontofrämmande tillgångar överförs till eller förvaras på kontot.
---	---

Schablonintäkt på investeringssparkonto

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2012 SFS 2011:1271	Den som under ett kalenderår haft ett investeringssparkonto ska ta upp en schablonintäkt på ett kapitalunderlag. Intäkten ska beräknas på kapitalunderlaget multiplicerat med statslåneräntan vid utgången av november närmast före det aktuella kalenderåret. Kapitalunderlaget utgörs av en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av tillgångar som förvaras på investeringssparkontot.
Från 1 januari 2013 SFS 2012:830	Ändring som innebär att en förlust på ett finansiellt instrument som förvaras på ett investeringssparkonto inte får dras av i den konventionella beskattningen.
Från 1 januari 2016 SFS 2015:775	Höjd beskattning av sparande på investeringssparkonto. Schablonintäkten ska beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan ökad med 0,75 procentenheter. Schablonintäkten respektive skatteunderlaget ska dock beräknas till lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget.

Investeringssparkontot är en sparform som schablonbeskattas genom att en schablonintäkt beräknas innan skatten dras. Sparformen har ökat i användning sedan den infördes beskattningsåret 2012.

Något fler män än kvinnor deklarerar sparformen, förändringen mellan åren är relativt lika för män respektive kvinnor. En förklaring till den stora ökningen från år 2014 till år 2015 är sannolikt att avdragsmöjligheten för individuellt pensionssparande minskade från 12 000 kronor per år 2014 till 1800 kronor per år 2015, för att helt upphöra år 2016. Många kan då ha valt att starta ett sparande på ett investeringssparkonto istället.

Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas. Schablonintäkten motsvarar kapitalunderlaget multiplicerat med statslåneräntan per den 30:e november året före beskattningsåret. År 2015 sjönk medianen kraftigt med närmare 900 kronor för både kvinnor och män, vilket motsvarar en minskning med 80 procent.

En förklaring är att statslåneräntan sjönk med 57 procent, från 2,9 till 0,9 procent, mellan den sista november 2013 och november 2014. Det betyder att schablonintäkten på ett kapitalunderlag om 100 000 kronor beräknades till 2 900 kronor beskattningsår 2014 och 900 kronor år 2015. Om man utgår från medianen för kvinnor som är 1 025 kronor beskattningsår 2014 så skulle det värdet motsvara en median på 463 kronor beskattningsår 2015 givet förändringen i

statslåneräntan, allt annat lika. Den faktiska medianen för kvinnor beskattningsåret 2015 är 181 kronor. Den lägre statslåneräntan förklarar därmed en stor del av minskningen.

En ytterligare bidragande förklaring är att antalet investeringssparkonton ökade markant under år 2015. En orsak bakom det är förmodligen förändringen i avdragsrätten för individuell pensionssparande. En stor del av det nysparande som tidigare skedde på pensionssparkonton har därför sannolikt flyttats till nysparande på investeringssparkonto. Det innebär att antalet och andelen investeringssparkonton med låga innehav bör ha ökat, och därmed minskar medianen för schablonintäkten, vilket bekräftas av statistiken.

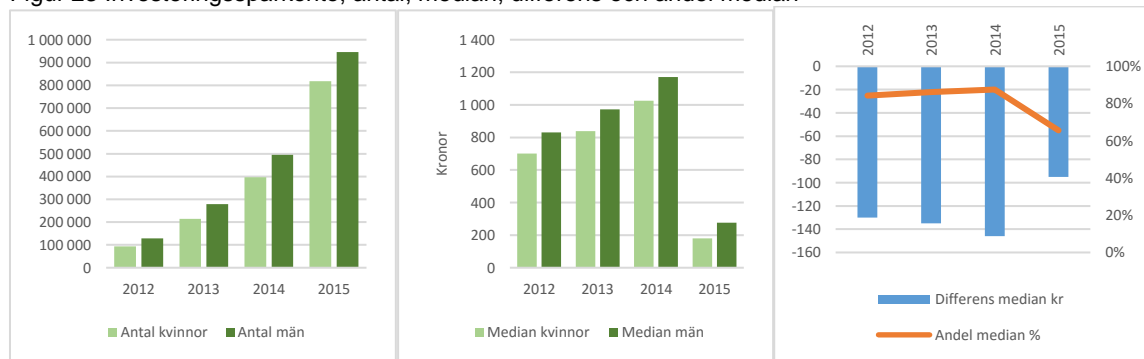
Tabell 22 Investeringssparkonto, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2012	93 722	128 078	221 800	42 %	232	482	714	33 %	701	831	84 %
2013	214 236	278 604	492 840	43 %	694	1327	2022	34 %	838	973	86 %
2014	396 193	494 754	890 947	44 %	1918	3544	5462	35 %	1 025	1 171	88 %
2015	817 568	946 267	1 763 835	46 %	1427	2521	3949	36 %	181	276	66 %

Källa: Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 23 Investeringssparkonto, antal, median, differens och andel median



Källa: Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.5 Överskott vid uthyrning av privatbostad

Schablonavdraget vid uthyrning av privatbostad har höjts vid ett antal tillfällen under tioårsperioden 2006-2015.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2001	Utgifterna för upplåtelsen får inte dras av. Istället ska avdrag göras med 4 000 kr per år för varje privatbostadsfastighet, privatbostad eller hyreslägenhet som upplåts. Om ersättningen avser upplåtelse, ska ytterligare avdrag göras hos upplåtaren enligt bestämmelserna i 31 §.

Från 1 januari 2009	Schablonavdraget är 12 000 kr per år.
Från 1 januari 2011	Schablonavdraget är 18 000 kr per år.
Från 1 januari 2012	Schablonavdraget är 21 000 kr per år.
Från 1 januari 2013	Schablonavdraget är 40 000 kr per år.

Drygt 80 procent fler män än kvinnor redovisar överskott vid uthyrning av privatbostad. Medianen för män är upp till 1 100 kronor högre än för kvinnor. Förhållandet mellan kvinnor och män har i stort sett varit oförändrat över tidsperioden.

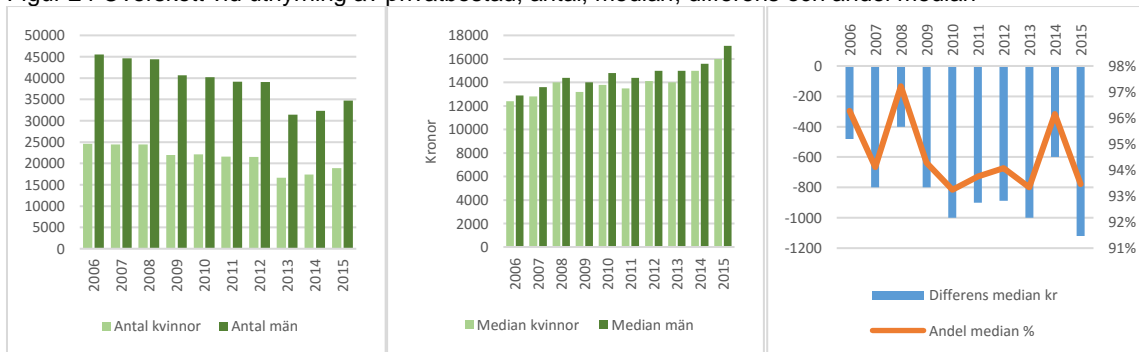
Tabell 23 Överskott vid uthyrning av privatbostad, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	24 560	45 511	70 071	35 %	470	925	1 395	34 %	12 400	12 880	96 %
2007	24 466	44 617	69 083	35 %	492	958	1 450	34 %	12 800	13 600	94 %
2008	24 426	44 381	68 807	35 %	534	1 019	1 553	34 %	14 000	14 400	97 %
2009	21 935	40 649	62 584	35 %	477	936	1 413	34 %	13 200	14 000	94 %
2010	22 095	40 165	62 260	35 %	493	965	1 458	34 %	13 800	14 800	93 %
2011	21 620	39 179	60 799	36 %	488	947	1 435	34 %	13 500	14 400	94 %
2012	21 529	39 049	60 578	36 %	512	999	1 510	34 %	14 112	15 000	94 %
2013	16 618	31 432	48 050	35 %	408	818	1 226	33 %	14 000	15 000	93 %
2014	17 412	32 290	49 702	35 %	450	879	1 328	34 %	15 000	15 600	96 %
2015	18 919	34 735	53 654	35 %	518	1 002	1 520	34 %	16 000	17 120	93 %

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 24 Överskott vid uthyrning av privatbostad, antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

3.2.6 Vinst vid försäljning av fondandelar, aktier m.m.

Här omfattas vinst från deklarationsbilaga K4 avsnitt A och B, K10, K10A, K11, K12 avsnitt B och C, och K13. D.v.s. vinst från försäljning av marknadsnoterade aktier, aktieobligationer, aktieoptioner m.m., återföring av uppskovsbelopp (uppskovsaktie), kvalificerade andelar fåmansföretag, kvalificerade övriga delägarätter, investeraravdrag som ska återföras, andelsbyte kvalificerade andelar samt vinst vid försäljning av okvalificerade andelar i onoterade företag.³

Ungefär 100 000 fler män än kvinnor redovisar vinst vid försäljning av fondandelar, aktier m.m. Kvinnornas median är betydligt lägre än männens men har ökat relativt männens under perioden 2009-2015. 2007 var kvinnornas median 63 procent av männens jämfört med 75 procent 2015.

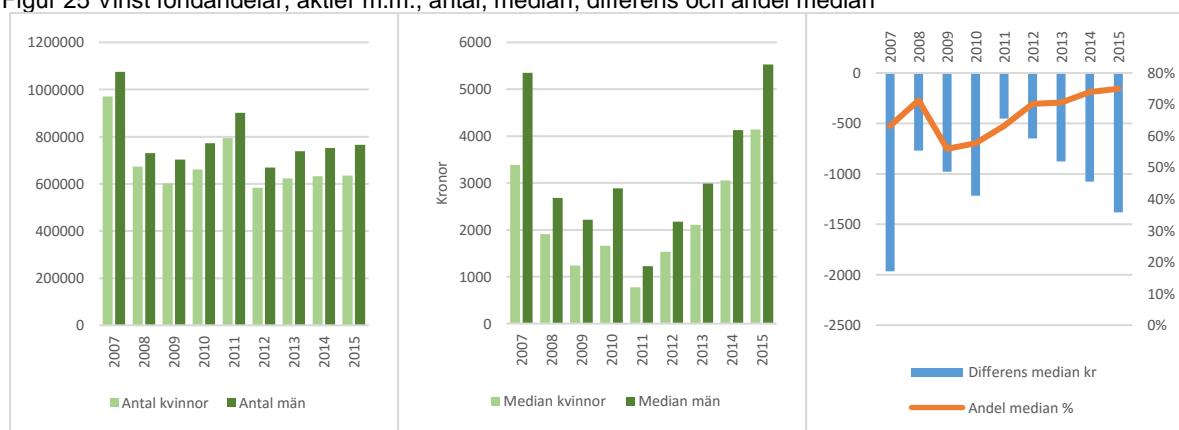
Tabell 24 Vinst fondandelar, aktier m.m., antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	971	1 075	2 045	47 %	30 757	72 484	103 241	30 %	3 382	5 348	63 %
2008	673	730	1 402	48 %	13 833	39 671	53 504	26 %	1 910	2 678	71 %
2009	601	703	1 304	46 %	10 320	30 937	41 257	25 %	1 241	2 219	56 %
2010	661	772	1 433	46 %	12 401	31 708	44 109	28 %	1 665	2 883	58 %
2011	794	901	1 695	47 %	12 710	33 824	46 534	27 %	777	1 229	63 %
2012	584	669	1 253	47 %	11 153	25 083	36 236	31 %	1 530	2 178	70 %
2013	622	739	1 361	46 %	15 081	34 018	49 099	31 %	2 110	2 987	71 %
2014	632	752	1 384	46 %	18 796	41 281	60 077	31 %	3 054	4 130	74 %
2015	635	765	1 400	45 %	24 307	59 584	83 891	29 %	4 143	5 525	75 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 25 Vinst fondandelar, aktier m.m., antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

³ Utdelningar (K10) och kapitalvinster (K10A) i fåmansaktiebolag beskattas även i inkomsslaget tjänst. För utdelningen och kapitalvinst från fåmansaktiebolag se även avsnitt om tjänst och företagande.

3.2.7 Förlust vid försäljning av fondandelar, aktier m.m.

Här ingår förlust från deklarationsbilaga K4 avsnitt A, K10, K12 avsnitt B och K13. D.v.s. förlust vid försäljning av marknadsnoterade aktier, aktieindexobligationer, aktieoptioner m.m., kvalificerade andelar i fåmansföretag, okvalificerade andelar i onoterade företag samt förlust från andelsbyte av kvalificerade andelar.

Av de som gör förlustavdrag för aktier, fondandelar m.m., är 40 procent kvinnor. Kvinnornas median är omkring 1 000 kronor lägre än männens vilket innebär att de är cirka hälften så höga som männens, förutom år 2015 när medianen var en tredjedel av männens.

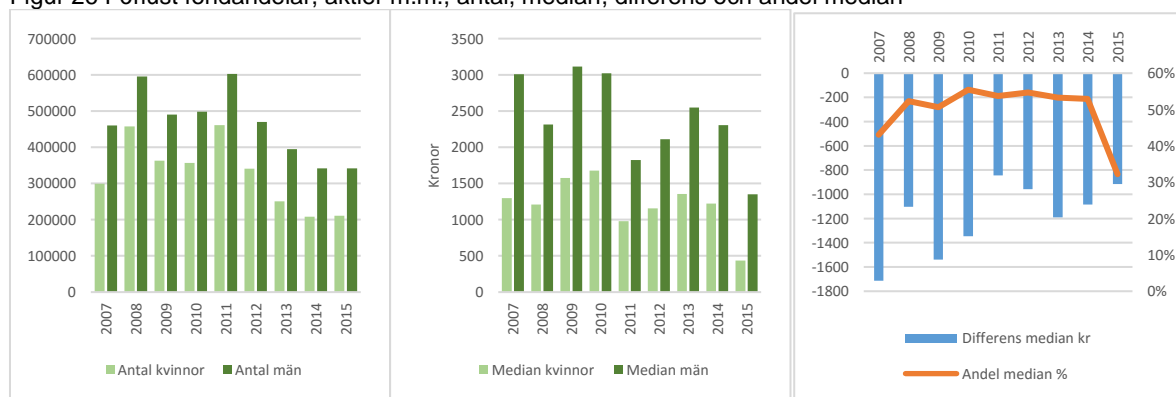
Tabell 25 Förlust fondandelar, aktier m.m., antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	299 555	460 262	759 817	39 %	4 540	17 962	22 502	20 %	1 296	3 010	43 %
2008	457 799	595 215	1 053 014	43 %	6 716	25 151	31 867	21 %	1 210	2 312	52 %
2009	362 669	490 092	852 761	43 %	4 652	16 992	21 644	21 %	1 578	3 116	51 %
2010	356 875	498 272	855 147	42 %	4 249	14 464	18 712	23 %	1 676	3 022	55 %
2011	460 925	602 435	1 063 360	43 %	5 082	17 838	22 921	22 %	979	1 823	54 %
2012	341 003	470 258	811 261	42 %	3 619	12 373	15 993	23 %	1 154	2 111	55 %
2013	251 063	394 390	645 453	39 %	3 101	11 305	14 406	22 %	1 357	2 548	53 %
2014	208 525	341 940	550 465	38 %	2 490	9 975	12 465	20 %	1 221	2 305	53 %
2015	211 255	342 073	553 328	38 %	2 506	11 007	13 513	19 %	435	1 351	32 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 26 Förlust fondandelar, aktier m.m., antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.8 Vinst vid försäljning av onoterade fondandelar, aktier m.m.

Här omfattas vinst från deklarationsbilaga K4 avsnitt D, K12 avsnitt E och K15 A/B m.m., d.v.s. vinst från försäljning av övriga värdepapper, råvaror och övriga tillgångar (kapitalplaceringar) m.m., avyttring andel i handelsbolag samt vinst från okvalificerade andelar, onoterade företag, oäkta bostadsföreningar.

Antalet kvinnor som redovisar vinst vid försäljning av onoterade (ej marknadsnoterade) fondandelar, aktier m.m. är ungefär hälften mot antalet män, kvinnornas andel är mellan 32 och 37 procent. Kvinnorna har också lägre median samtliga år förutom 2014 när kvinnornas median var 102 procent av männens. Sett till hela perioden 2007-2015 har differensen i kvinnornas och männens median varierat men minskat. Kvinnornas median var 56 procent av männens år 2007 och 94 procent av männens år 2015. Totalbeloppen är dock betydligt högre för män än för kvinnor under hela perioden. Kvinnornas andel av de totala redovisade vinsterna varierar mellan 21 och 34 procent under perioden.

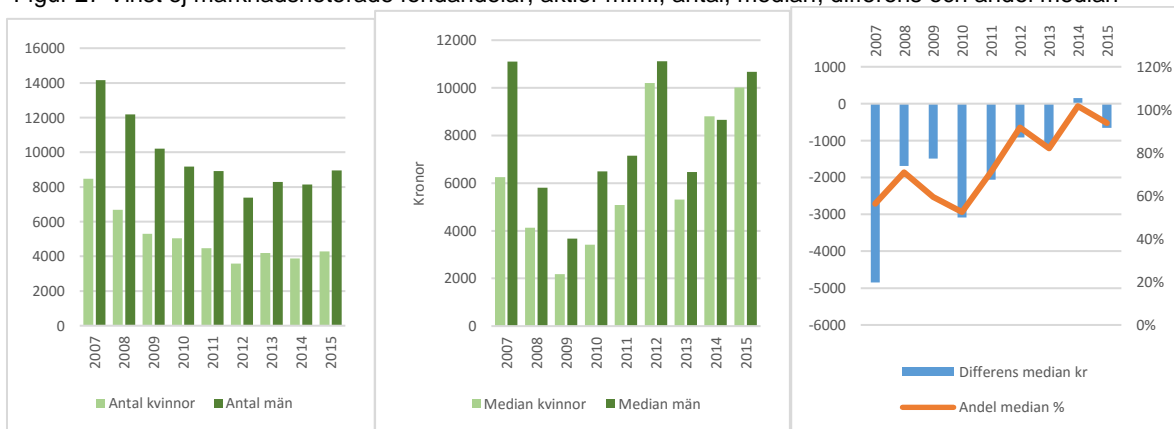
Tabell 26 Vinst ej marknadsnoterade fondandelar, aktier m.m., antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	8 471	14 159	22 630	37 %	993	3 050	4 043	25 %	6 252	11 096	56 %
2008	6 683	12 189	18 872	35 %	596	2 261	2 857	21 %	4 125	5 812	71 %
2009	5 306	10 215	15 521	34 %	406	1 207	1 613	25 %	2 186	3 671	60 %
2010	5 033	9 167	14 200	35 %	635	1 250	1 884	34 %	3 412	6 500	52 %
2011	4 473	8 914	13 387	33 %	627	1 299	1 926	33 %	5 089	7 148	71 %
2012	3 588	7 393	10 981	33 %	600	1 572	2 172	28 %	10 201	11 121	92 %
2013	4 200	8 289	12 489	34 %	536	1 173	1 709	31 %	5 306	6 467	82 %
2014	3 876	8 142	12 018	32 %	594	1 741	2 335	25 %	8 805	8 657	102 %
2015	4 290	8 952	13 242	32 %	716	2 022	2 737	26 %	10 012	10 671	94 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 27 Vinst ej marknadsnoterade fondandelar, aktier m.m., antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.9 Förlust vid försäljning av onoterade fondandelar, aktier m.m.

Här omfattas förlust från deklarationsbilaga K4 avsnitt D, K10A, K12 avsnitt B och K13. D.v.s. förlust vid försäljning av övriga värdepapper, råvaror och övriga tillgångar (kapitalplaceringar)

m.m., kvalificerade övriga delägarätter, avyttring andel i handelsbolag samt förlust från okvalificerade andelar, onoterade företag, oäkta bostadsföreningar.

Antalet kvinnor som redovisar förlust vid försäljning av ej marknadsnoterade fondandelar, aktier m.m. är färre än antalet män. Andelen kvinnor som gör avdrag uppgår till knappt 40 procent. Medianen är högre för ej marknadsnoterade aktier och fondandelar m.m. än för marknadsnoterade för både kvinnor och män, men kvinnornas median är lägre än männens. Kvinnornas median som andel av männens var 45 procent 2007 och 14 procent 2015.

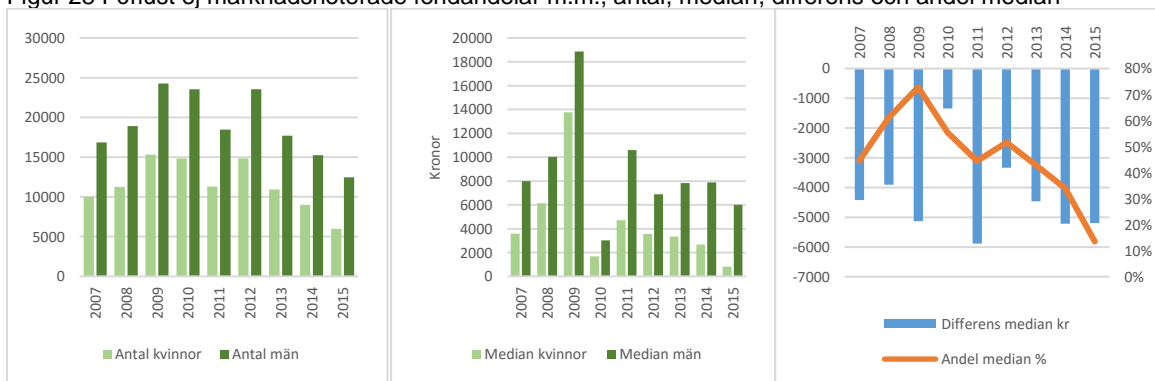
Tabell 27 Förlust ej marknadsnoterade fondandelar, aktier m.m., antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	10 002	16 842	26 844	37 %	402	1 267	1 669	24 %	3 573	8 000	45 %
2008	11 276	18 912	30 188	37 %	471	1 515	1 986	24 %	6 130	10 040	61 %
2009	15 325	24 269	39 594	39 %	627	1 651	2 278	28 %	13 749	18 876	73 %
2010	14 845	23 561	38 406	39 %	187	893	1 080	17 %	1 676	3 022	55 %
2011	11 291	18 465	29 756	38 %	253	1 124	1 377	18 %	4 712	10 596	44 %
2012	14 845	23 561	38 406	39 %	187	893	1 080	17 %	3 554	6 883	52 %
2013	10 941	17 712	28 653	38 %	155	635	790	20 %	3 349	7 816	43 %
2014	9 014	15 258	24 272	37 %	129	566	696	19 %	2 679	7 894	34 %
2015	6 002	12 471	18 473	32 %	92	672	764	12 %	813	6 014	14 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 28 Förlust ej marknadsnoterade fondandelar m.m., antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.10 Vinst vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt

Här omfattas vinst från deklarationsbilaga K5 (småhus) och K6 (bostadsrätt) samt återfört uppskov från bilaga K2.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2001	Två tredjedelar av vinst på en privatbostadsfastighet ska tas upp. Med en skattesats i kapital på 30 % innebär detta att skatten uppgår till 20 % av vinsten. Förlust dras av med 50 procent av förlusten.
Från 1 februari 2007	Får tillämpas på avyttringar under tiden 1 januari 2006-31 januari 2007 om den skattskyldige begär det. Justering som klargör att en kapitalvinst, innan kvotering, ska ökas med ett tidigare uppskovsbelopp och minskas med ett eventuellt nytt avdrag för uppskovsbelopp. Genom detta förfarande behandlas uppskovsbelopp, vilka i praktiken består av obeskattade kapitalvinstmedel, på samma sätt som kapitalvinster i kvoteringshänseende.
Från 1 januari 2008	Tjugotvå trettiondelar av kapitalvinst på privatbostadsfastighet ska tas upp. Med en skattesats i kapital på 30 % innebär detta att skatten uppgår till 22 % av vinsten.
Från 1 januari 2013 (fastigheter)	Justering av undantagsregel och en inte avsedd ändring av lagen när två eller flera taxeringsenheter avyttras.

Vinst vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt är relativt jämt fördelat mellan kvinnor och män vad gäller antalet som deklarerar en vinst och det totala beloppet. Medianen är dock högre för kvinnor under hela perioden, 104 – 108 procent av mäns.

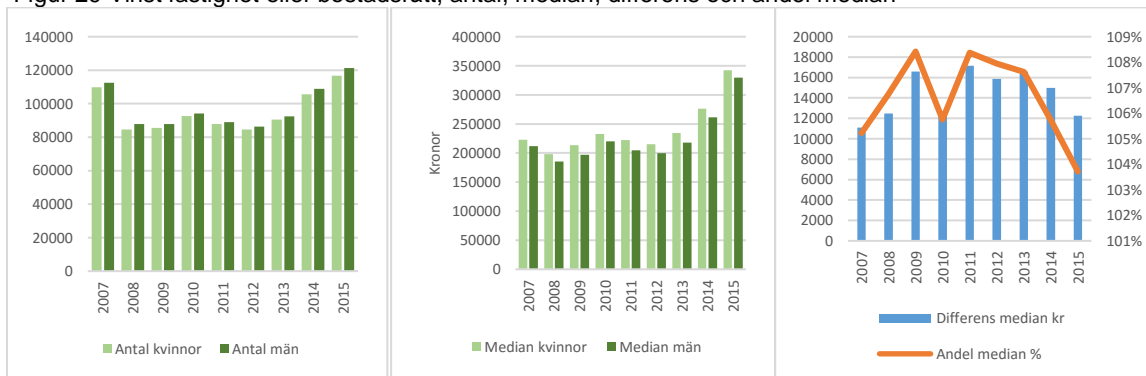
Tabell 28 Vinst fastighet eller bostadsrätt, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	109 781	112 425	222 206	49 %	47 261	47 233	94 494	50 %	223 000	211 915	105 %
2008	84 664	87 872	172 536	49 %	32 381	32 730	65 111	50 %	197 798	185 311	107 %
2009	85 564	87 901	173 465	49 %	35 396	35 005	70 401	50 %	213 435	196 860	108 %
2010	92 553	94 238	186 791	50 %	42 488	41 882	84 370	50 %	232 458	219 817	106 %
2011	87 795	89 078	176 873	50 %	39 539	37 868	77 407	51 %	222 045	204 897	108 %
2012	84 632	86 287	170 919	50 %	37 534	36 096	73 630	51 %	215 255	199 400	108 %
2013	90 490	92 374	182 864	49 %	42 414	40 407	82 821	51 %	234 295	217 708	108 %
2014	105 668	108 952	214 620	49 %	54 182	52 804	106 986	51 %	276 227	261 237	106 %
2015	116 673	121 319	237 992	49 %	70 002	69 684	139 686	50 %	342 133	329 862	104 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 29 Vinst fastighet eller bostadsrätt, antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.11 Förlust vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt

Här ingår förlust från deklarationsbilaga K5 (småhus och ägarlägenhet) och K6 (bostadsrätt). Förlust vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt är jämnt fördelad mellan kvinnor och män. Kvinnor har något lägre andel än män vad gäller antal och totalt belopp men något högre medianbelopp.

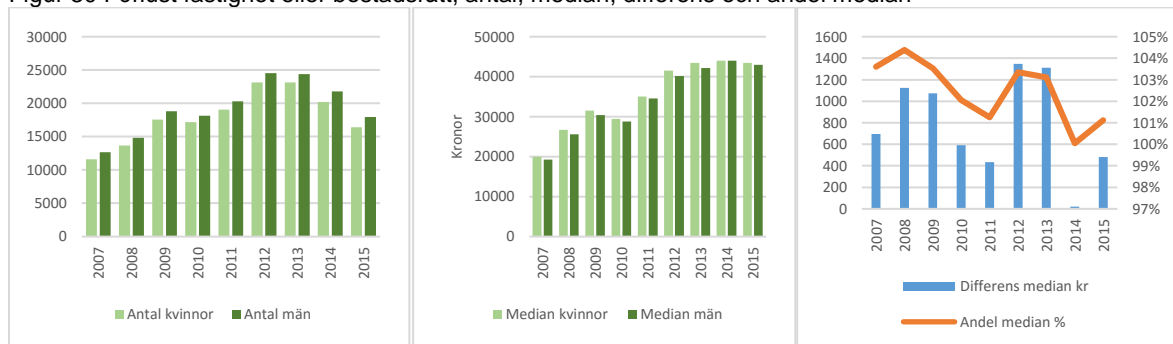
Tabell 29 Förlust fastighet eller bostadsrätt, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	11 585	12 655	24 240	48 %	562	624	1 186	47 %	20 000	19 303	104 %
2008	13 660	14 849	28 509	48 %	809	940	1 749	46 %	26 749	25 625	104 %
2009	17 558	18 790	36 348	48 %	1 118	1 268	2 386	47 %	31 499	30 425	104 %
2010	17 165	18 163	35 328	49 %	1 012	1 141	2 152	47 %	29 404	28 811	102 %
2011	19 035	20 279	39 314	48 %	1 438	1 528	2 966	48 %	35 008	34 575	101 %
2012	23 121	24 549	47 670	49 %	1 887	2 064	3 951	48 %	41 536	40 187	103 %
2013	23 120	24 390	47 510	49 %	1 982	2 135	4 117	48 %	43 485	42 172	103 %
2014	20 194	21 812	42 006	48 %	1 806	2 028	3 835	47 %	44 010	43 990	100 %
2015	16 426	17 929	34 355	48 %	1 490	1 679	3 169	47 %	43 466	42 984	101 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 30 Förlust fastighet eller bostadsrätt, antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.12 Uppskovsbelopp

Här ingår uppskovsbelopp, preliminära och slutliga, från deklarationsbilaga K5 (småhus och ägarlägenhet) och K6 (bostadsrätt).

Uppskov med vinst vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt är relativt jämt fördelat mellan kvinnor och män. Något fler män än kvinnor gör uppskov med vinsten vid försäljning men det motsvaras av att det är något fler män som deklarerar vinst vid försäljning.

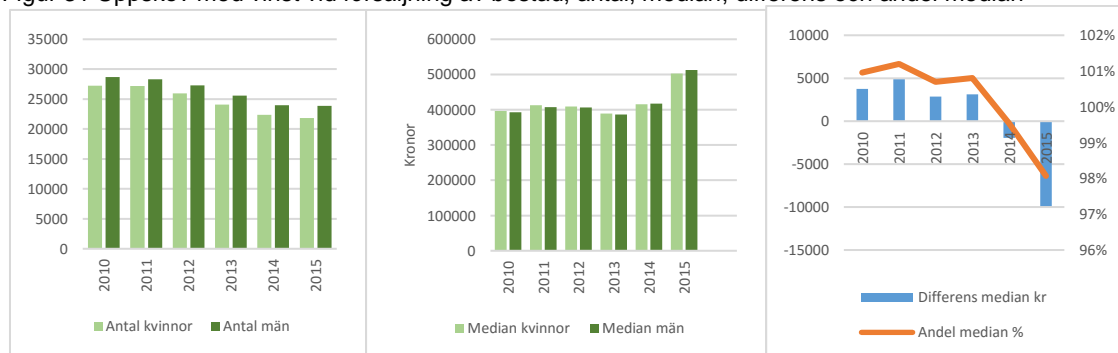
Tabell 30 Uppskov med vinst vid försäljning av bostad, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2010	27 249	28 670	55 919	49 %	13 355	14 028	27 383	49 %	396 454	392 691	101 %
2011	27 173	28 321	55 494	49 %	13 437	13 878	27 315	49 %	412 595	407 707	101 %
2012	25 975	27 313	53 288	49 %	12 681	13 199	25 880	49 %	409 207	406 355	101 %
2013	24 066	25 578	49 644	48 %	11 228	11 808	23 037	49 %	389 591	386 479	101 %
2014	22 384	23 965	46 349	48 %	10 915	11 652	22 568	48 %	415 839	417 797	100 %
2015	21 854	23 882	45 736	48 %	12 020	13 320	25 340	47 %	502 927	512 824	98 %

Källa: Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 31 Uppskov med vinst vid försäljning av bostad, antal, median, differens och andel median



Källa: Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.13 Vinst vid försäljning av näringsfastighet eller -bostadsrätt

Här omfattas vinst från deklarationsbilaga K7 (näringsfastighet) och K8 (näringsbostadsrätt).

Antalet män som redovisar vinst vid försäljning av näringsfastighet eller -bostadsrätt är betydligt fler än antalet kvinnor. Männens andel är 60 procent. Kvinnornas andel av männens median varierar under perioden, från som lägst 89 procent år 2015 till som högst 108 procent år 2013.

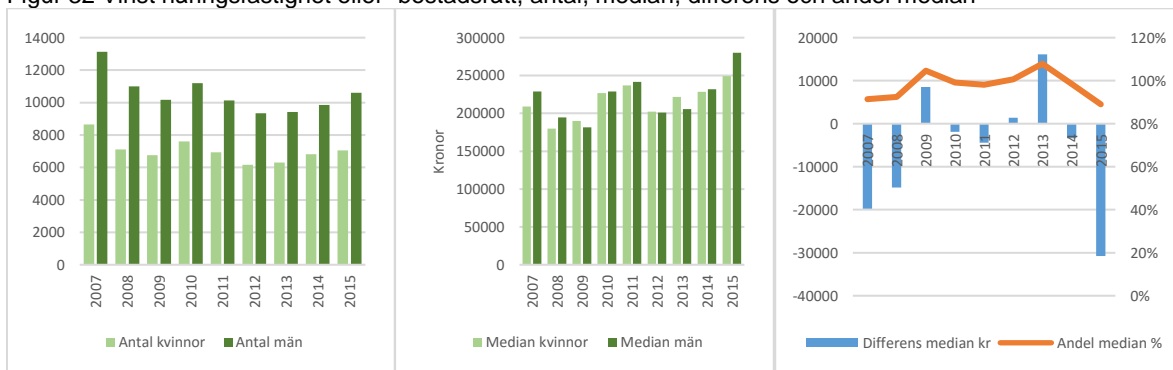
Tabell 31 Vinst näringsfastighet eller –bostadsrätt, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	8 641	13 136	21 777	40 %	5 600	10 786	16 386	34 %	208 981	228 727	91 %
2008	7 104	11 000	18 104	39 %	4 853	8 031	12 884	38 %	179 901	194 750	92 %
2009	6 757	10 168	16 925	40 %	4 220	6 801	11 021	38 %	190 000	181 444	105 %
2010	7 601	11 186	18 787	40 %	5 754	9 864	15 618	37 %	226 810	228 683	99 %
2011	6 941	10 122	17 063	41 %	5 327	8 778	14 105	38 %	237 007	241 436	98 %
2012	6 165	9 330	15 495	40 %	4 695	7 768	12 463	38 %	202 260	200 867	101 %
2013	6 310	9 426	15 736	40 %	4 407	7 674	12 081	36 %	221 599	205 455	108 %
2014	6 807	9 853	16 660	41 %	5 384	9 277	14 661	37 %	228 560	231 960	99 %
2015	7 059	10 609	17 668	40 %	6 431	10 688	17 119	38 %	249 240	280 000	89 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 32 Vinst näringsfastighet eller -bostadsrätt, antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.14 Förlust vid försäljning av näringsfastighet eller –bostadsrätt

Närmare dubbelt så många män som kvinnor redovisar förlust vid försäljning av näringsfastighet eller näringsbostadsrätt. Medianen för männens skattebas för förlustavdraget är också betydligt högre än medianen för kvinnorna. Kvinnornas median som andel av männens var 65 procent 2007 och 76 procent 2015.

Tabell 32 Förlust näringsfastighet eller bostadsrätt, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2007	499	990	1 489	34 %	40	90	130	31 %	19 842	30 700	65 %
2008	532	947	1 479	36 %	39	106	145	27 %	19 575	29 725	66 %
2009	588	1 051	1 639	36 %	48	114	162	30 %	22 730	26 376	86 %
2010	656	1 100	1 756	37 %	66	140	207	32 %	28 929	32 212	90 %
2011	555	1 027	1 582	35 %	53	167	221	24 %	27 728	33 638	82 %
2012	552	1 018	1 570	35 %	47	148	195	24 %	28 642	35 109	82 %
2013	696	1 178	1 874	37 %	89	192	281	32 %	31 457	39 950	79 %
2014	684	1 199	1 883	36 %	76	201	276	27 %	31 119	42 000	74 %
2015	716	1 264	1 980	36 %	72	241	313	23 %	31 431	41 287	76 %

Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 33 Förlust näringsfastighet eller -bostadsrätt, antal, median, differens och andel median



Källa: 2007-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.15 Förvaltningsutgifter m.m.

Förvaltningsutgifter är utgifter som har uppkommit som ett led i förvaltning av tillgångar. Även utgifter i en aktivt bedriven förvaltning är sådana utgifter. Från och med 1 januari 2016 får förvaltningsutgifter inte längre dras av i inkomstslaget kapital

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2001 SFS 1999:1229	Avdragsrätt för förvaltningsutgifter, som har uppkommit som ett led i förvaltning av tillgångar, till den del kostnaderna under beskattningsåret sammanlagt överstiger 1 000 kronor.
Från 1 januari 2016 SFS 2015:775	Ingen avdragsrätt för förvaltningsutgifter i inkomstslaget kapital. Detta gäller även om förvaltningsutgiften är en utgift för att förvärva och behålla en kapitalinkomst.

Antalet män som gör avdrag för förvaltningsutgifter är större än antalet kvinnor, männens andel är 60 procent. Medianerna är däremot lika eller närapå lika över åren, därför åskådliggörs inte skillnaden i medianerna i figuren.

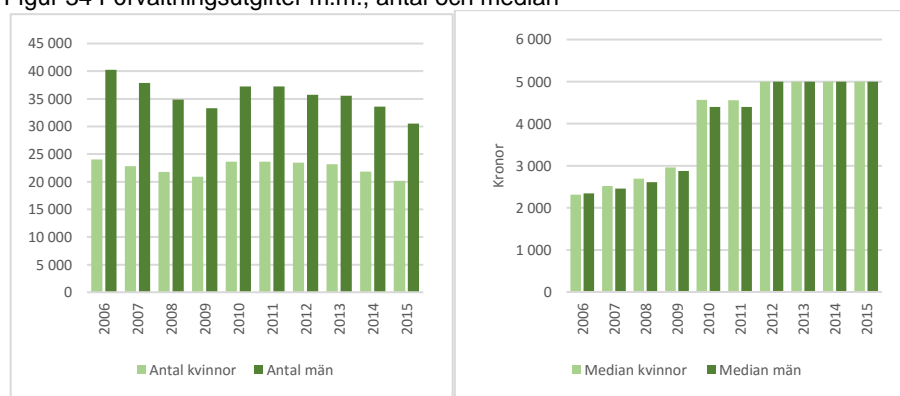
Tabell 33 Förvaltningsutgifter m.m., antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	24 006	40 268	64 274	37 %	144	253	397	36 %	2 311	2 340	99 %
2007	22 792	37 877	60 669	38 %	143	256	399	36 %	2 521	2 460	102 %
2008	21 766	34 877	56 643	38 %	120	222	342	35 %	2 690	2 612	103 %
2009	20 914	33 298	54 212	39 %	128	222	350	37 %	2 958	2 879	103 %
2010	23 635	37 248	60 883	39 %	239	398	637	38 %	4 563	4 396	104 %
2011	23 635	37 258	60 893	39 %	234	403	637	37 %	4 560	4 397	104 %
2012	23 430	35 716	59 146	40 %	246	412	658	37 %	5 000	5 000	100 %
2013	23 151	35 567	58 718	39 %	275	428	703	39 %	5 000	5 000	100 %
2014	21 801	33 576	55 377	39 %	285	442	727	39 %	5 000	5 000	100 %
2015	20 171	30 503	50 674	40 %	300	444	744	40 %	5 000	5 000	100 %

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 34 Förvaltningsutgifter m.m., antal och median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.16 Investeraravdrag

Investeraravdrag infördes 1/12 2013. Avdraget kan i vissa fall göras vid förvärf av andelar i ett företag av mindre storlek i samband med företagets bildande eller vid en nyemission.

Betydligt fler män än kvinnor gör investeraravdrag. Männens andel av antalet som gör investeraravdrag är 78 procent. Männerna gör också avdrag med betydligt högre belopp. Beloppsmässigt står männen för 86 procent av avdragen.

Tabell 34 Investeraravdrag, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2014	1 319	4 735	6 054	22 %	33	197	230	14 %	8 700	12 500	70 %
2015	1 228	4 324	5 552	22 %	32	210	242	13 %	10 050	13 800	73 %

Källa: Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

3.2.17 Utländsk kapitalförsäkring

Här avses utländsk försäkring avkastningsskatt, skattunderlag för kapitalförsäkring. Av de som redovisar utländsk kapitalförsäkring är ca 60 procent män under perioden. Medianen är högre för män. Kvinnornas median som andel av männens median har varierat under perioden, men ökat från 42 procent 2006 till 59 procent 2015.

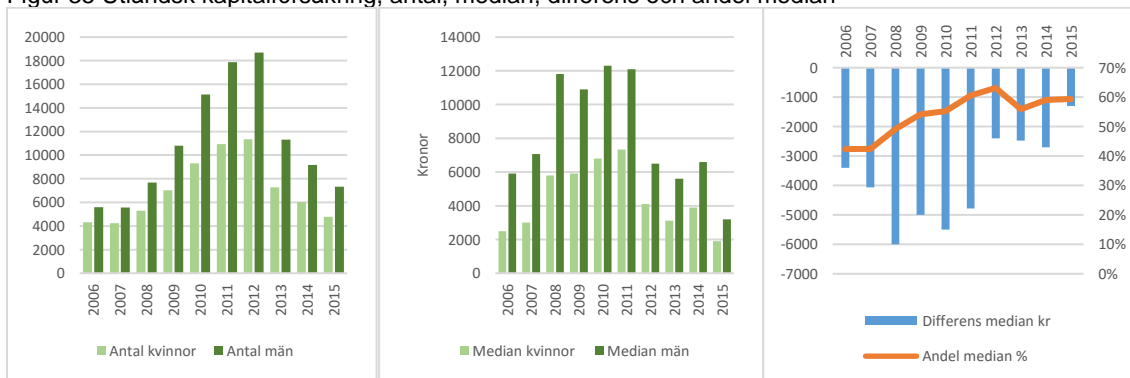
Tabell 35 Utländsk kapitalförsäkring, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	4 312	5 594	9 906	44 %	73	254	327	22 %	2 500	5 900	42 %
2007	4 233	5 573	9 806	43 %	77	261	338	23 %	2 997	7 061	42 %
2008	5 290	7 673	12 963	41 %	124	456	580	21 %	5 800	11 800	49 %
2009	7 032	10 803	17 835	39 %	171	473	644	27 %	5 900	10 900	54 %
2010	9 307	15 129	24 436	38 %	259	715	974	27 %	6 800	12 300	55 %
2011	10 923	17 885	28 808	38 %	328	862	1 190	28 %	7 323	12 100	61 %
2012	11 350	18 676	30 026	38 %	200	536	735	27 %	4 105	6 504	63 %
2013	7 271	11 301	18 572	39 %	168	371	539	31 %	3 127	5 600	56 %
2014	6 031	9 171	15 202	40 %	247	517	764	32 %	3 900	6 600	59 %
2015	4 784	7 329	12 113	39 %	117	233	350	33 %	1 900	3 200	59 %

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 35 Utländsk kapitalförsäkring, antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.18 Utländsk pensionsförsäkring

Här avses utländsk försäkring avkastningsskatt, skatteunderlag för pensionsförsäkring. Av de som redovisar utländsk pensionsförsäkring är i genomsnitt under perioden 63 procent män. Medianen är högre för män. Kvinnornas median som andel av mäns har fluktuerat mellan 56 och 74 procent under perioden.

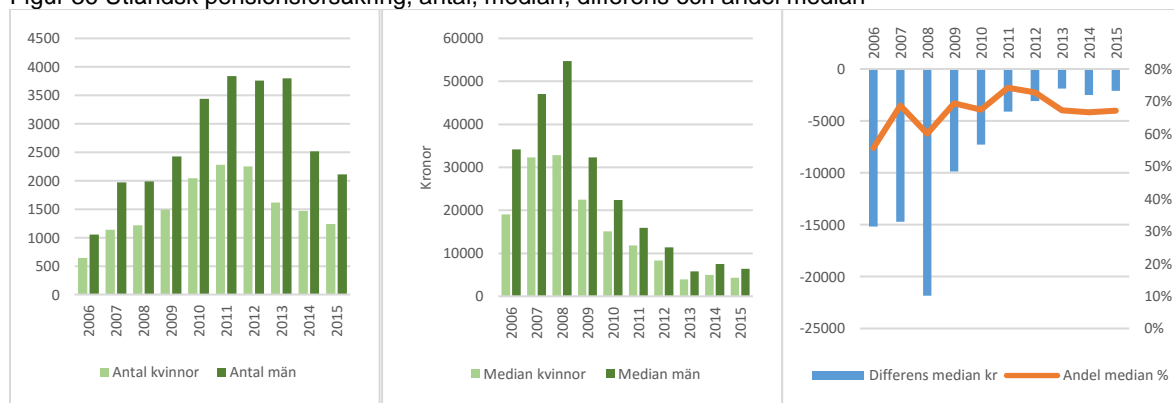
Tabell 36 Utländsk pensionsförsäkring, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	641	1 053	1 694	38 %	50	179	229	22 %	19 025	34 200	56 %
2007	1 137	1 969	3 106	37 %	121	364	485	25 %	32 316	47 042	69 %
2008	1 218	1 986	3 204	38 %	137	440	577	24 %	32 858	54 700	60 %
2009	1 490	2 426	3 916	38 %	111	296	407	27 %	22 445	32 320	69 %
2010	2 045	3 437	5 482	37 %	131	291	422	31 %	15 100	22 400	67 %
2011	2 279	3 837	6 116	37 %	102	274	376	27 %	11 800	15 900	74 %
2012	2 249	3 759	6 008	37 %	76	191	267	28 %	8 300	11 400	73 %
2013	1 619	3 796	5 415	30 %	48	92	140	34 %	3 900	5 800	67 %
2014	1 468	2 517	3 985	37 %	62	126	188	33 %	5 000	7 500	67 %
2015	1 238	2 112	3 350	37 %	47	95	142	33 %	4 300	6 400	67 %

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 36 Utländsk pensionsförsäkring, antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.2.19 Fastighetsavgift

Den statliga fastighetsskatten för bostadshus slopades 2008 och ersattes med en kommunal fastighetsavgift. Den kommunala fastighetsavgiften gäller enbart för svenska bostäder, utländska bostäder beskattas därmed inte i Sverige sedan 2008. För nybyggda bostäder är fastighetsavgiften nedsatt under de första 10 eller 15 åren. Varje bostad tilldelas ett särskilt värdeår. Sedan 2013 gäller att bostäder med värdeår 2012 eller senare har fullt nedsatt fastighetsavgift de första 15 kalenderåren efter värdeåret. För bostäder med värdeår 2004-2011 gäller de tidigare reglerna att

fastighetsavgiften är fullt nedsatt de första fem kalenderåren efter värdeåret och nedsatt till hälften de därpå följande fem åren.

Lag (2007:1398) om kommunal fastighetsavgift

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2008 SFS 2007:1398	Kommunal fastighetsavgift ska betalas för uppförda bostadsbyggnader med tillhörande tomtmark som utgör småhusenhet, hyreshusenhet samt lantbruksenhet med småhus.
Från 1 maj 2009 SFS 2009:108	Ägarlägenheter inrättas som också omfattas av fastighetsavgift.
Från 1 januari 2010 SFS 2009:1410	Den kommunala fastighetsavgiften utvidgas till att även omfatta småhus med byggnadsvärde under 50 000 kronor samt småhus på ofri grund.
Från 1 januari 2011 SFS 2010:1298	Ändring av definitionen av inkomstbasbeloppet.
Från 1 januari 2012 SFS 2011:1422	Följdändringar m anledning av införandet av skatteförfarandelagen
Från 1 januari 2013 SFS 2012:743	Sänkt fastighetsavgift för hyreshusenheter

Lag (2008:826) om skattereduktion för kommunal fastighetsavgift

Datum	Regelförändring
Från 1 december 2008 SFS 2008:826	Begränsad fastighetsavgift för pensionärer
Från 1 januari 2011 SFS 2010:1304	Ändring av definitionen av inkomstbasbeloppet

Lag (1984:1052) om statlig fastighetsskatt

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2008 SFS 2007:1417	Avskaffad statlig fastighetsskatt på bostäder.

Något fler män än kvinnor deklarerar fastighetsavgift. Det finns ett tak för hur stort uttaget av fastighetsavgiften kan vara. Medianen för underlaget slår i taket för både kvinnor och män.

Tabell 37 Fastighetsavgift, hel avgift 0,75 %, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2008	1 311	1 522	2 833	46 %	533 223	679 769	1 212 992	44 %	400 000	400 000	100 %
2009	1 321	1 526	2 847	46 %	614 123	774 952	1 389 075	44 %	424 133	424 133	100 %
2010	1 367	1 561	2 928	47 %	631 488	788 721	1 420 209	44 %	425 800	425 800	100 %
2011	1 382	1 570	2 952	47 %	649 462	807 552	1 457 014	45 %	434 133	434 133	100 %
2012	1 396	1 577	2 974	47 %	700 735	862 785	1 563 520	45 %	455 000	455 000	100 %
2013	1 408	1 583	2 991	47 %	724 166	883 821	1 607 987	45 %	471 600	471 600	100 %
2014	1 422	1 591	3 014	47 %	734 811	891 244	1 626 055	45 %	474 134	474 134	100 %
2015	1 442	1 604	3 046	47 %	755 234	908 361	1 663 595	45 %	484 134	484 134	100 %

Källa: 2008-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

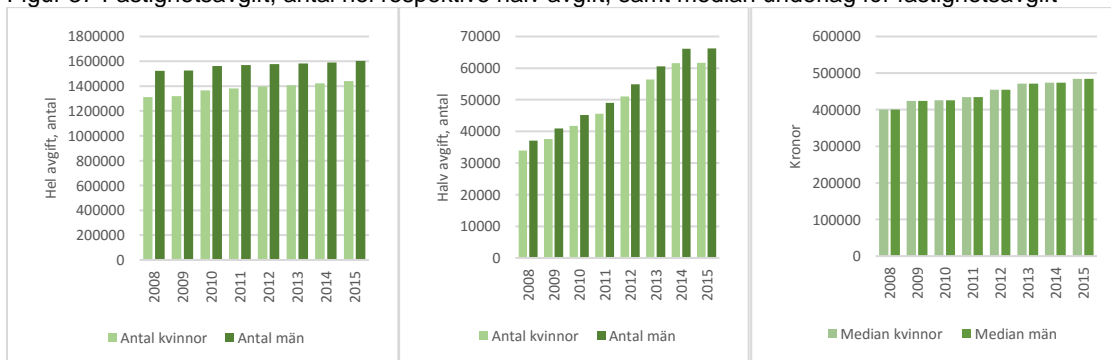
Tabell 38 Fastighetsavgift, halv avgift 0,375 %, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2008	33 937	37 082	71 019	48 %	13 633	15 703	29 336	46 %	400 000	400 000	100 %
2009	37 643	40 918	78 561	48 %	16 425	18 854	35 279	47 %	424 133	424 133	100 %
2010	41 793	45 170	86 963	48 %	18 284	20 766	39 049	47 %	425 800	425 800	100 %
2011	45 568	49 042	94 610	48 %	20 207	22 896	43 102	47 %	434 133	434 133	100 %
2012	51 071	54 901	105 972	48 %	23 884	27 074	50 958	47 %	454 933	454 933	100 %
2013	56 389	60 598	116 987	48 %	27 381	31 037	58 418	47 %	471 600	471 600	100 %
2014	61 539	66 075	127 614	48 %	29 994	34 008	64 003	47 %	474 134	474 134	100 %
2015	61 684	66 246	127 930	48 %	30 506	34 709	65 215	47 %	484 134	484 134	100 %

Källa: 2008-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 37 Fastighetsavgift, antal hel respektive halv avgift, samt median underlag för fastighetsavgift



Källa: 2008-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Den nu slojade statliga fastighetsskatten redovisades av fler män än kvinnor. Mäns medianbelopp var högre än kvinnornas.

Tabell 39 Fastighetsskatt, småhus eller tomt för småhus 1 %, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	1 377	1 594	2 971	46 %	533 533	682 601	1 216 134	44 %	319 332	347 000	92 %
2007	1 395	1 607	3 003	46 %	541 447	696 416	1 237 863	44 %	319 912	346 665	92 %

Källa: SCB, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Tabell 40 Fastighetsskatt, småhus eller tomt för småhus 0,5 %, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	28 436	31 750	60 186	47 %	17 610	20 375	37 985	46 %	578 604	584 800	99 %
2007	32 579	35 789	68 368	48 %	20 630	23 644	44 274	47 %	598 805	606 500	99 %

Källa: SCB, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Fastighetsskatt tas fortfarande ut på fastigheter som inte innehåller bostäder. Här avses underlagen för fastighetsskatt för tomtmark eller byggnad under uppförande för småhus eller ägarlägenheter. Här är det fler män än kvinnor som berörs men medianen är i stort sett lika mellan kvinnor och män.

Tabell 41 Fastighetsskatt, tomtmark, byggnad under uppförande, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2008	122 064	151 612	273 676	45 %	18 276	24 582	42 858	43 %	68 000	71 000	96 %
2009	120 946	150 942	271 888	44 %	25 912	34 474	60 386	43 %	94 000	97 000	97 %
2010	51 941	68 551	120 492	43 %	14 201	20 031	34 232	41 %	141 500	143 500	99 %
2011	52 778	69 302	122 080	43 %	14 690	20 657	35 347	42 %	143 000	144 000	99 %
2012	49 833	66 249	116 082	43 %	13 501	19 151	32 653	41 %	120 000	122 500	98 %
2013	48 994	65 591	114 585	43 %	13 254	18 842	32 096	41 %	118 000	121 000	98 %
2014	49 186	65 262	114 448	43 %	13 359	18 814	32 173	42 %	120 000	122 000	98 %
2015	49 290	65 451	114 741	43 %	13 812	19 264	33 077	42 %	124 000	125 000	99 %

Källa: 2008-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 38 Fastighetsskatt, tomtmark, byggnad under uppförande, antal och median



Källa: 2008-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Tabell 42 Fastighetsskatt, privatbostad i utlandet, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	5 088	6 609	11 697	43 %	1 528	2 835	4 363	35 %	157 220	200 000	79 %
2007	5 280	6 840	12 120	44 %	1 700	3 189	4 889	35 %	168 750	210 000	80 %

Källa: SCB, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

3.2.20 Sammanfattande kommentar inkomst av kapital

En generell bild som kartläggningen av statistiken för kapitalbeskattningen ger, är att det är fler män än kvinnor som redovisar såväl kapitalinkomster som avdrag inom kapital. Män redovisar också högre belopp. Detta gäller även avkastningsskatt för utländska försäkringar samt fastighetsavgift och -skatt. För vissa av skattebaserna inom kapital ser mönstret något annorlunda ut. Skillnaden mellan kvinnor och män varierar också i storlek mellan olika skattebaser.

Sett till utvecklingen under tioårsperioden 2006-2015 utmärker sig vinst för fondandelar och aktier, där kvinnornas median i förhållande till männens har ökat sedan 2009. Det gäller både för marknadsnoterade och ej marknadsnoterade tillgångsslag. Kvinnors median som andel av männens har minskat markant för ränteinkomster, utdelningar m.m. samt från 2009 för förlustavdrag för ej marknadsnoterade fondandelar och aktier.

Antalet som deklarerar ränteinkomster, utdelningar m.m. är jämnt fördelat mellan kvinnor och män men medianen är något högre för männen. Skillnaden i median har ökat under perioden. År 2006 var kvinnornas median 770 kronor jämfört med 863 kronor för männen. År 2015 hade kvinnornas median ökat med 10 procent till 849 kronor medan männens median ökade 56 procent till 1350 kronor d.v.s. betydligt mer. Från att kvinnornas median utgjorde 90 procent av männens i början av perioden har den successivt sjunkit till drygt 60 procent 2015.

Fler män än kvinnor redovisar avdrag för ränteutgifter m.m., och männen har även högre median. Kvinnornas median är omkring 80 procent av männens under hela tioårsperioden, vilket motsvarar att medianen är cirka 2 000 till 3 000 kronor lägre.

Något fler kvinnor än män redovisar schablonintäkt men medianen är ungefär densamma för kvinnor som för män. Medianen ligger omkring 200 kronor med en svag ökning med åren.

När det gäller investeringssparkontot, som är en del av schablonbeskattningen, är det något fler män än kvinnor som redovisar sparformen, och män har något högre median. Sparformen har ökat i omfattning sedan den infördes 2012 och tillväxttakten är relativt lika för kvinnor och män. Medianen har fluktuerat kraftigt till stor del beroende på att statslåneräntan har fluktuerat och nyinträden.

Drygt 80 procent fler män än kvinnor redovisar överskott vid uthyrning av privatbostad och männens median är något högre än kvinnornas. Förhållandet mellan kvinnor och män har i stort sett varit oförändrat över tidsperioden.

Ungefär 100 000 fler män än kvinnor redovisar vinst vid försäljning av fondandelar, aktier m.m. vilket innebär att männens andel är drygt hälften, 52-55 procent. När det gäller fördelningen av de redovisade vinsternas storlek är fördelningen betydligt mer ojämn, männens andel är då 70 procent. Kvinnornas medianer är betydligt lägre än männens men har ökat under perioden 2009-2015. År 2009 var kvinnornas median 56 procent av männens jämfört med 75 procent 2015.

Av de som gör förlustavdrag vid försäljning av fondandelar, aktier m.m., är 40 procent kvinnor. Kvinnornas median är omkring 1 000 kronor lägre än männens vilket innebär att den är cirka hälften så hög som männens, förutom år 2015 när medianen var en tredjedel av männens.

Antalet kvinnor som redovisar vinst vid försäljning av ej marknadsnoterade fondandelar, aktier m.m. är ungefär hälften mot antalet män. Kvinnorna har också lägre median samtliga år förutom 2014. Sett till hela perioden 2007-2015 har differensen i kvinnornas och männens median minskat. Totalbeloppen är dock betydligt högre för män än för kvinnor under hela perioden. Kvinnornas andel av de totala redovisade vinsterna varierar mellan 21 och 33 procent.

Antalet kvinnor som redovisar förlust vid försäljning av ej marknadsnoterade fondandelar, aktier m.m. är färre än antalet män. Andelen kvinnor som gör avdrag uppgår till knappt 40 procent. Medianen är högre för ej marknadsnoterade aktier och fondandelar m.m. än för marknadsnoterade för både kvinnor och män, men kvinnornas median är lägre än männens. Kvinnornas median som andel av männens var 45 procent 2007 och har därefter minskat till 14 procent 2015.

Både vinst och förlust vid försäljning av fastighet eller bostadsrätt är relativt jämt fördelat mellan kvinnor och män, både vad gäller antalet som deklarerar en vinst, median och det totala beloppet. Dock redovisar kvinnor något högre eller lika höga vinster som männen men något lägre förluster.

Antalet män som redovisar vinst vid försäljning av näringsfastighet eller -bostadsrätt är betydligt fler än antalet kvinnor. Männens andel är 60 procent. Medianen för vinsten är dock jämt fördelade mellan kvinnor och män. Närmare dubbelt så många män som kvinnor redovisar förlust vid försäljning av näringsfastighet eller -bostadsrätt. Medianen för männens skattebas för förlustavdraget är också betydligt högre än kvinnornas median.

Antalet män som gör avdrag för förvaltningsutgifter är större än antalet kvinnor, männens andel är 60 procent. Medianen är däremot lika eller i stort sett lika.

Betydligt fler män än kvinnor gör investeraravdrag. Männens andel av antalet investeraravdrag är 78 procent. Männen gör också avdrag med betydligt högre belopp. Beloppsmässigt står männen för 86 procent av avdragen.

Även när det gäller utländska försäkringar är män överrepresenterade. Det är fler män än kvinnor som redovisar avkastningsskatt för utländsk kapitalförsäkring och utländsk pensionsförsäkring och medianen är högre för män.

Underlagen för fastighetsavgiften visar att det är fler män än kvinnor som äger bostäder. Männen står för 52 procent. Det här ser man även på antalet som söker uppskov där männen står för 51-52 procent.

Fler män än kvinnor redovisar fastighetsskatt för tomtmark, byggnad under uppförande men medianen är i stort sett lika mellan kvinnor och män.

3.3 Skatt på företagande

Näringsverksamhet kan bedrivas av såväl fysiska som juridiska personer. Inkomst av näringsverksamhet beskattas på olika sätt beroende på om skattebetalaren är fysisk person eller juridisk person. All verksamhet som bedrivs av juridiska personer hänförs till inkomst av näringsverksamhet och den juridiska personen är skattesubjekt och beskattas själv för inkomsten. När det gäller handelsbolag, kommanditbolag, europeiska ekonomiska intressegrupperingar (EEIG) är det dock delägarna i bolaget som beskattas för näringsverksamhetens resultat. I näringsverksamhet som bedrivs av fysisk person, enskild näringsverksamhet eller enskild firma, är den fysiska personen skattesubjekt för den enskilda näringsverksamheten och redovisar dess inkomster tillsammans med sina övriga inkomster. Den vanligast förekommande företagsformerna i Sverige är enskild firma, aktiebolag, handelsbolag och ekonomisk förening.

3.3.1 Allmänt om företagande

I tabellen nedan visas antalet delägare i fåmansaktiebolag, enskild näringsverksamhet och handelsbolag. Av de undersökta bolagsformerna/delägarna är andelen kvinnliga företagare högst bland enskilda näringsidkare och lägst bland fåmansaktiebolags delägare. Antal delägare i fåmansaktiebolag ökar med cirka 51 procent mellan 2006 och 2015. År 2015 var 25 procent av delägarna kvinnor. Antal enskilda näringsidkare ökar med knappt 10 procent under perioden och antal delägare i handelsbolag minskar med knappt 7 procent. Andelen kvinnliga enskilda näringsidkare ökar från 36 procent till 39 procent medan andelen kvinnliga delägare i handelsbolag uppgår till mellan 35 och 36 procent under perioden.

Tabell 43 Delägare i fåmansaktiebolag, enskilda näringsidkare och delägare i handelsbolag, antal

Beskattningsår	Delägare i fåmansaktiebolag				Enskilda näringsidkare				Delägare i handelsbolag			
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor
2006	68	204	272	25%	251	448	699	36%	49	90	140	35%
2007	68	205	273	25%	239	417	656	36%	46	83	129	36%
2008	74	223	297	25%	262	456	718	36%	49	89	138	35%
2009	75	228	304	25%	271	468	739	37%	47	85	133	36%
2010	74	241	315	24%	281	476	756	37%	49	92	141	35%
2011	80	253	333	24%	290	485	774	37%	52	97	149	35%
2012	85	266	351	24%	296	490	786	38%	51	97	148	35%
2013	92	282	374	25%	294	479	773	38%	51	94	145	35%
2014	98	296	393	25%	294	475	769	38%	47	89	136	35%
2015	103	308	411	25%	296	472	768	39%	46	85	131	35%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

3.3.2 Delägare i fåmansaktiebolag (3:12- reglerna)

Utdelning och kapitalvinst på kvalificerade andelar ska i vissa fall hos fysiska personer tas upp i inkomstslaget tjänst i stället för i inkomstslaget kapital.

Reglerna innebär att utdelning på kvalificerade andelar upp till ett schablonmässigt beräknat gränsbelopp beskattas i inkomstslaget kapital med 20 procent. Utdelning som överstiger gränsbeloppet tas upp i inkomstslaget tjänst upp till och med ett belopp som motsvarar maximalt 90 inkomstbasbelopp. Utdelning däröver beskattas med 30 procent i inkomstslaget kapital. För kapitalvinster gäller på liknande sätt som för utdelningar att kapitalvinst på kvalificerade andelar som motsvarar gränsbeloppet beskattas i inkomstslaget kapital med 20 procent. Kapitalvinst som överstiger gränsbeloppet tas upp i inkomstslaget tjänst upp till och med ett belopp som motsvarar maximalt 100 inkomstbasbelopp fördelat på avyttringsåret och de fem föregående beskattningsåren. Kapitalvinst däröver beskattas med 30 procent i inkomstslaget kapital.

Årets gränsbelopp kan beräknas antingen enligt förenklingsregeln eller enligt huvudregeln. Enligt förenklingsregeln beräknas årets gränsbelopp till 2,75 inkomstbasbelopp fördelat med lika belopp på andelarna i företaget. Enligt huvudregeln beräknas årets gränsbelopp till summan av det omkostnadsbelopp som skulle ha använts om andelen hade avyttrats vid årets ingång multiplicerat med statslåneräntan ökad med nio procentenheter och ett lönebaserat utrymme. Om utdelningen understiger gränsbeloppet utgör skillnaden sparad utdelningsutrymme som förs vidare till nästa år.

Om underlaget för årets gränsbelopp beräknas enligt huvudregeln får man lägga ett lönebaserat utrymme till omkostnadsbeloppet. För att få beräkna ett lönebaserat utrymme måste andelsägaren eller någon närstående ta ut lön av viss storlek. Detta löneuttagskrav innebär att andelsägaren eller någon närstående under året före beskattningsåret måste ha gjort ett eget löneuttag som inte understiger det lägsta av 6 inkomstbasbelopp plus 5 procent av den sammanlagda kontanta ersättningen till anställda i företaget och dess dotterföretag, och 9,6 inkomstbasbelopp. En andra förutsättning är att andelsägaren uppfyller det s.k. kapitalandelskravet. Kravet innebär att andelsägaren måste äga andelar i företaget som motsvarar minst 4 procent av kapitalet i företaget för att få beräkna ett lönebaserat utrymme.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2006 2005:1136	-Vid innehav av noterade aktier och andelar ska endast fem sjättedelar av utdelning, kapitalvinster och kapitalförluster tas upp i deklARATIONEN. Reglerna ersatt de så kallade lätttnadsreglerna, d.v.s. ett utrymme för skattefri del av utdelningen på andelar i onoterade företag, ett så kallat lätttnadsbelopp.
Från 1 januari 2006 SFS 2005:1136	-Ny förenklingsregel som innebär att ett och ett halvt inkomstbasbelopp ska kunna tas ut som kapitalbeskattad inkomst. -Den s.k. klyvningsräntan, som bestämmer hur stor del av inkomsterna som ska kapitalbeskattas höjs från statslåneräntan plus 7 % till statslåneräntan plus 9 % -100-prisbasbeloppsregeln, dvs. gränsen för det maximala belopp som beskattas som tjänsteinkomst, behålls men gränsen sätts i inkomstbasbelopp. -De s.k. lätttnadsreglerna avskaffas, i stället sänks skattesatsen för utdelning och kapitalvinst på andelar i onoterade företag.

1 januari 2007 SFS 2006:1344	-Regler för partiella fissioner införs. Om det överlåtande företaget vid en partiell fission är ett fåmansföretag tillämpas även särskilda regler för andelsägarna.
1 januari 2008 SFS 2007:1251	Tillfälligt ändrade regler vid försäljning av kvalificerade andelar i fåmansföretag. Hälfandelningen i inkomstlagen tjänst och kapital av en kapitalvinst som överstiger sparad utdelningsutrymme återinförs övergångsvis för åren 2008 och 2009. På den skattskyldiges begäran ska hälfandelningen även tillämpas på andelsavyttringar som görs under 2007.
Från 1 januari 2009 SFS 2008:1064	-Årets gränobelopp beräknas vid årets ingång och tillgodoräknas den som äger andelen vid den tidpunkten. -Årets gränobelopp ska kunna utnyttjas vid kapitalvinstberäkning även om utdelning inte skett före avyttringen. -Rätten till årets gränobelopp inte går förlorad efter förvärv genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt.
Från 1 januari 2009 SFS 2008:1343	-Höjning av schablonbeloppet till två och ett halvt inkomstbasbelopp. -Det maximala löneuttagskravet i löneunderlagsregeln sänktes från femton till tio inkomstbasbelopp. Det innebär att löneuttagskravet uppgår härefter till sex inkomstbasbelopp plus fem procent av den sammanlagda kontanta ersättningen till anställda i företaget och i dess dotterföretag, dock högst tio inkomstbasbelopp.
Från 1 januari 2012 SFS 2011:1271	-Höjning av schablonbeloppet till två och tre fjärdedels inkomstbasbelopp. -Takregel för utdelning. -Begränsning av tillämpningen av förenklingsregeln till ett företag per person
Från 1 januari 2014 SFS 2013:960	-Vissa företag kan inte längre får tillämpa löneunderlagsregeln. -Det införs ett kapitalandelskrav. -Höjt lönebaserat utrymme. -Sänkning av det högsta löneuttagskravet

Metod för framtagande av statistik

Statistiken nedan redovisas på delägarnivå. En person kan vara delägare i flera fåmansaktiebolag och således lämnat in fler än en K10-blankett. Om en person är delägare i fler än ett företag är den alltså räknad två gånger i summeringen. Skatteverket har inte gjort någon företagskoppling för delägarna.

Allmänt om delägare i fåmansaktiebolag

Antalet delägare, som lämnar in en K10-blankett, i fåmansaktiebolag har ökat från 272 000 år 2006 till drygt 458 000 år 2015. Av dessa var 25 procent kvinnor år 2015. Fördelningen mellan män och kvinnor för delägare som redovisat en utdelning är i princip som för antalet delägare, 24 procent är kvinnor år 2015. Lämnade kapitalvinster deklarerades av knappt 12 000 delägare år 2015 vilket är en ökning med 50 procent sedan 2006. Andelen kvinnor har ökat från 22 procent till 23 procent under perioden. Se tabell 44.

Tabell 44 Delägare i fåmansaktiebolag, antal

Beskatt- ningsår	Delägare				Delägare som har utdelning				Delägare som har kapitalvinst			
	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor	Kvinnor t-tal	Män t-tal	Summa t-tal	Andel kvinnor
2006	68	204	272	25%	23	76	99	23%	2	6	8	22%
2007	68	205	273	25%	28	96	124	23%	2	7	9	24%
2008	74	223	297	25%	31	109	140	22%	2	8	10	21%
2009	75	228	304	25%	29	100	129	23%	2	7	9	22%
2010	85	271	356	24%	32	106	138	23%	2	7	9	21%
2011	92	289	381	24%	31	105	136	23%	2	8	10	21%
2012	99	304	403	24%	33	109	142	23%	2	8	10	22%
2013	105	317	422	25%	35	111	146	24%	2	8	10	22%
2014	109	327	436	25%	37	118	155	24%	3	9	12	23%
2015	116	342	458	25%	41	127	168	24%	3	9	12	23%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Utdelningar

Antalet delägare som redovisar en utdelning som beskattas i kapital till 20 procent har ökat mellan åren 2006-2015. Totalt var det knappt 99 000 som redovisade en utdelning som beskattas i 20 procent kapital år 2006. Kvinnors andel av det totala antalet redovisade utdelningar som beskattas i kapital 20 procent har ökat från 23 procent till 24 procent. Mellan 2010 och 2011 minskade antalet utdelningar i kapital 20 procent medan beloppet ökade, både för kvinnor och män (tabell 45). Det ökade beloppet kan förklaras av att 2011 höjdes schablonbeloppet till två och tre fjärdedels inkomstbasbelopp vilket innebar att en större del av utdelningen kunde beskattas till 20 procent.

I tabell 46 visas att antalet delägare som redovisar utdelning som beskattas i tjänst är till största delen män. Andelen kvinnor har ökat från 25 procent 2006 till 28 procent 2015. År 2006 var det knappt 3 500 kvinnor vilket minskade till drygt 3 150 till år 2015. För män var det knappt 10 400 som redovisade utdelning i tjänst år 2006 vilket minskade till drygt 8 100 till år 2015. Antalet som tar ut utdelning i tjänst varierar mellan åren men är lägst 2010 och 2014.

Totalt sett är det få som redovisar utdelning över takbeloppet, d.v.s. i kapital som beskattas till 30 procent. År 2012 var det 327 delägare och år 2015 var det 399 delägare. Av dessa var 25 procent kvinnor år 2012 och 24 procent år 2015, se tabell 47.

Medianen för män som redovisar en utdelning som beskattas i kapital 20 procent är högre än för kvinnor, se tabell 45. Kvinnors median för utdelning var år 2006 57 procent av männens median. Medianen för kvinnor har sedan ökat till 73 procent av männens för år 2015. Kvinnors median har nästan femdubblats mellan 2006-2015 och männens har knappt fyrdubblats.

Medianen för män som redovisar en utdelning som beskattas i tjänst är högre än för kvinnor. Kvinnors median för utdelning var 75 procent av männens år 2006 och ökade till 80 procent för år 2015. Det varierar dock mycket mellan åren. Kvinnors median har ökat med 32 procent under perioden och männens med 23 procent, se tabell 46.

Kvinnors median för utdelning som beskattas i kapital 30 procent var år 2012 högre än männens. Kvinnors median har därefter sjunkit i förhållande till männens och var 2015 22 procent av männens värde. Kvinnors median har mer än halverats mellan 2006-2015 medan männens har ökat med 84 procent (tabell 47).

Tabell 45 Delägare i fåmansaktiebolag, utdelning i kapital 20 procent, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	22 587	76 298	98 885	23%	11 251	14 200	11 251	21%	23 410	40 946	57%
2007	28 083	96 243	124 326	23%	15 680	18 487	15 680	15%	33 333	59 333	56%
2008	31 379	108 899	140 278	22%	21 338	24 770	21 338	14%	34 762	61 200	57%
2009	29 406	100 466	129 872	23%	18 601	21 837	18 601	15%	40 507	77 500	52%
2010	31 555	105 682	137 237	23%	5 587	29 758	35 344	16%	63 626	118 508	54%
2011	31 058	105 352	136 410	23%	6 407	34 144	40 551	16%	77 460	127 001	61%
2012	32 691	109 018	141 709	23%	7 015	35 664	42 679	16%	90 000	140 000	64%
2013	34 555	111 483	146 038	24%	7 301	38 566	45 867	16%	99 999	150 000	67%
2014	37 226	118 047	155 273	24%	9 070	44 934	54 005	17%	100 001	150 000	67%
2015	40 584	127 101	167 685	24%	12 166	56 953	69 118	18%	114 300	156 000	73%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Tabell 46 Delägare i fåmansaktiebolag, utdelning i tjänst antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	3 476	10 362	13 838	25%	213	1 432	4381	15%	17 342	23 220	75%
2007	3 810	11 754	15 564	24%	318	1 783	4590	18%	25 500	38 222	67%
2008	3 334	10 003	13 337	25%	248	1 380	4812	18%	22 492	33 724	67%
2009	2 608	7 830	10 438	25%	219	5 908	9144	4%	27 778	42 168	66%
2010	2 221	5 934	8 155	27%	166	650	816	20%	21 562	27 219	79%
2011	2 706	7 524	10 230	26%	215	855	1 069	20%	13 520	17 726	76%
2012	2 822	8 247	11 069	25%	316	1 269	1 585	20%	17 635	24 634	72%
2013	2 665	7 456	10 121	26%	306	1 428	1 734	18%	17 305	30 072	58%
2014	2 717	6 988	9 705	28%	377	1 539	1 916	20%	23 117	34 238	68%
2015	3 144	8 129	11 273	28%	464	1 856	2 321	20%	22 831	28 525	80%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

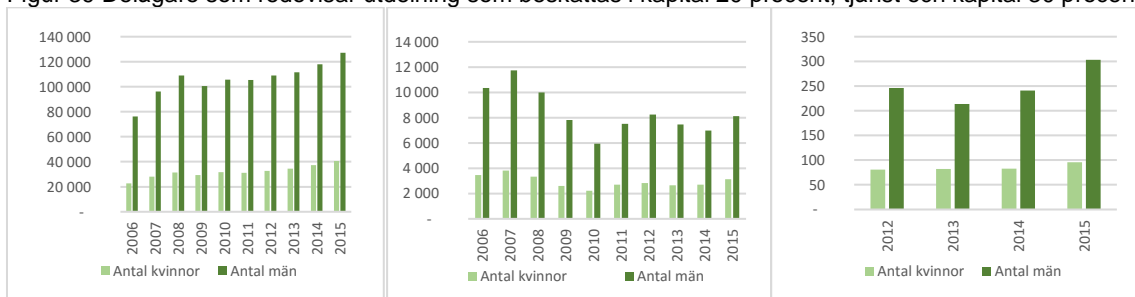
Tabell 47 Delägare i fåmansaktiebolag, utdelning i kapital 30 procent, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnr	Män mnr	Summa mnr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2012	81	246	327	25%	692	3 046	3 738	19%	3 821 854	3 739 453	102%
2013	82	214	296	28%	603	3 158	3 763	16%	2 182 456	5 478 819	40%
2014	83	241	324	26%	697	4 211	4 908	14%	3 045 395	6 777 707	45%
2015	96	303	399	24%	818	4 688	5 506	15%	1 516 241	6 864 218	22%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

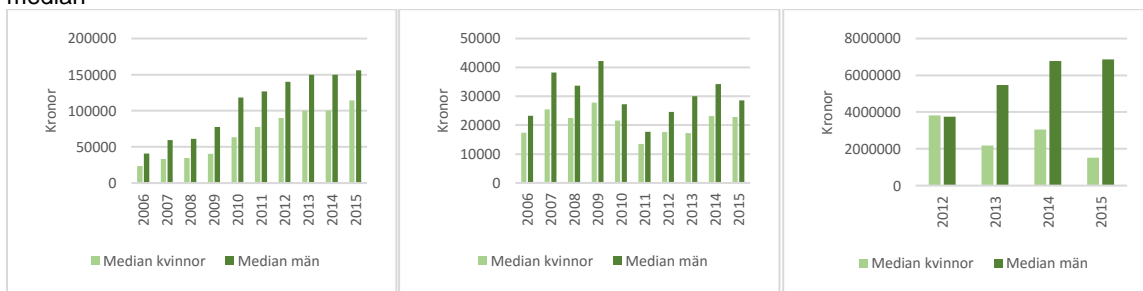
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 39 Delägare som redovisar utdelning som beskattas i kapital 20 procent, tjänst och kapital 30 procent, antal



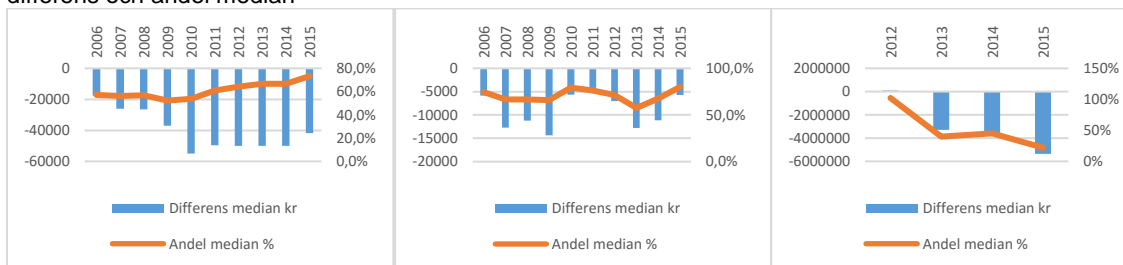
Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 40 Delägare som redovisar utdelning som beskattas i kapital 20 procent, tjänst och kapital 30 procent, median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 41 Delägare som redovisar utdelning som beskattas i kapital 20 procent, tjänst och kapital 30 procent, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Kapitalvinster

Antalet delägare som redovisar en kapitalvinst som beskattas i kapital till 20 procent har ökat mellan åren 2006-2015, se tabell 48. Antalet delägare som redovisar kapitalvinster som beskattas i tjänst ökade under 2007 och 2008 för att sedan sjunka 2009 till 2010 och har sedan dess varit relativt konstant, se tabell 49. I tabell 50 visas att kapitalvinster som beskattas i kapital till 30 procent har sjunkit över tiden och har sedan 2010 varit på låga nivåer jämfört med tidigare år.

Fördelningen mellan män och kvinnor är relativt lika mellan de olika inkomstslagen. Antalet kvinnor står för mellan 22 och 23 procent av det totala antalet kapitalvinster under 2015. Under perioden har andelen kvinnor som har kapitalvinst varit relativt konstant.

Medianen för män som har en kapitalvinst är i regel högre än för kvinnor, framförallt när det gäller kapitalvinst som beskattas i kapital 20 procent där medianen för kvinnor år 2015 är knappt 82 000 och för män knappt 137 000. Kvinnors median har nästan fyrdubblats under perioden och männens har femdubblats. Kvinnors median i förhållande till männens minskar under perioden, år 2006 uppgår den till 79 procent och 2015 till 60 procent, se tabell 48. Kvinnors median för kapitalvinster som beskattas i tjänst är högre än männens under 2010 till 2012. Både kvinnors och mäns median sjunker under perioden, kvinnors med 56 procent och männens med 46 procent. År 2006 uppgår kvinnors median till 98 procent av männens och 2015 till 81 procent, se tabell 49.

Även medianen för kapitalvinster som beskattas i kapital 30 procent minskar under perioden. Kvinnors minskar med 43 procent och männens minskar med 46 procent. År 2006 uppgår kvinnors median till 61 procent av männens och 2015 till 70 procent, se tabell 50.

Tabell 48 Delägare i fåmansaktiebolag, kapitalvinst som beskattas i kapital 20 procent, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	1 627	5 740	7 367	22%	457	2 111	2 568	18%	21 721	27 365	79%
2007	2 099	6 819	8 918	24%	907	2 518	3 425	26%	30 258	39 029	78%
2008	2 079	7 847	9 926	21%	484	2 991	3 475	14%	32 110	43 554	74%
2009	2 099	7 342	9 441	22%	770	2 540	3 310	23%	39 525	50 000	79%
2010	1 953	7 292	9 245	21%	1 064	5 038	6 102	17%	63 776	92 978	69%
2011	2 173	8 183	10 356	21%	2 184	7 059	9 243	24%	72 990	99 650	73%
2012	2 232	7 966	10 198	22%	1 158	5 037	6 195	19%	80 777	109 326	74%
2013	2 308	8 250	10 558	22%	1 197	5 706	6 903	17%	75 000	109 889	68%
2014	2 606	8 653	11 259	23%	1 632	7 785	9 416	17%	77 747	108 968	71%
2015	2 720	9 002	11 722	23%	1 744	9 740	11 485	15%	81 830	136 757	60%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Tabell 49 Delägare i fåmansaktiebolag, kapitalvinst som beskattas i tjänst, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	1 048	3 780	4 828	22%	346	1 738	2 084	20%	72 613	73 793	98%
2007	1 123	4 259	5 382	21%	261	1 652	1 913	16%	39 150	52 042	75%
2008	1 225	4 826	6 051	20%	396	1 996	2 392	20%	59 490	67 890	88%
2009	966	3 533	4 499	21%	255	1 359	1 614	19%	65 451	69 989	94%
2010	657	2 557	3 214	20%	232	1 119	1 352	17%	60 050	58 734	102%
2011	818	2 891	3 709	22%	233	1 293	1 526	15%	48 417	47 252	102%
2012	785	2 761	3 546	22%	168	942	1 110	15%	42 362	42 398	100%
2013	747	2 537	3 284	23%	201	808	1 009	20%	31 200	40 374	77%
2014	720	2 463	3 183	23%	176	781	957	18%	38 632	39 663	97%
2015	788	2 771	3 559	22%	153	987	1 140	13%	32 210	39 548	81%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

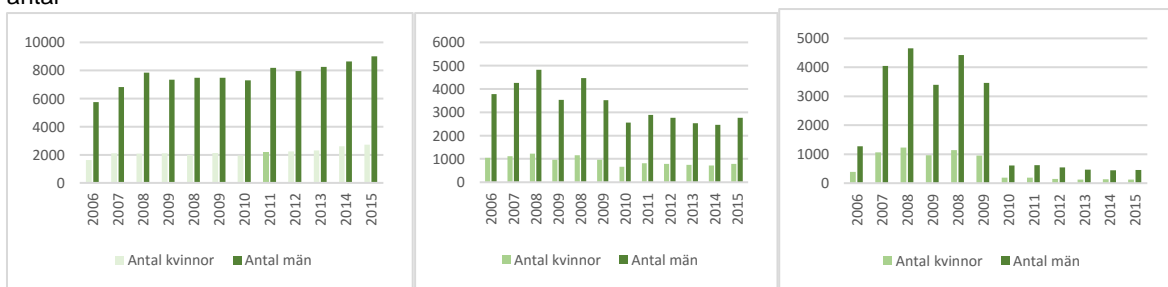
Tabell 50 Delägare i fåmansaktiebolag, kapitalvinst som beskattas i kapital 30 procent, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	391	1 276	1 667	23%	795	4 444	5 239	15%	61 462	100 000	61%
2007	1 069	4 044	5 113	21%	1 294	6 428	7 722	17%	50 325	65 353	77%
2008	1 225	4 660	5 885	21%	1 125	7 442	8 567	13%	68 303	79 157	86%
2009	966	3 392	4 358	22%	562	3 459	4 021	14%	80 000	83 585	96%
2010	186	615	801	23%	880	3 136	4 015	22%	65 671	102 722	64%
2011	193	619	812	24%	1 457	4 115	5 572	26%	33 951	88 536	38%
2012	142	540	682	21%	526	2 465	2 991	18%	40 729	50 016	81%
2013	123	468	591	21%	373	1 958	2 332	16%	48 750	51 685	94%
2014	140	449	589	24%	372	2 518	2 890	13%	26 000	41 125	63%
2015	128	458	586	22%	294	2 949	3 244	9%	34 910	49 627	70%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

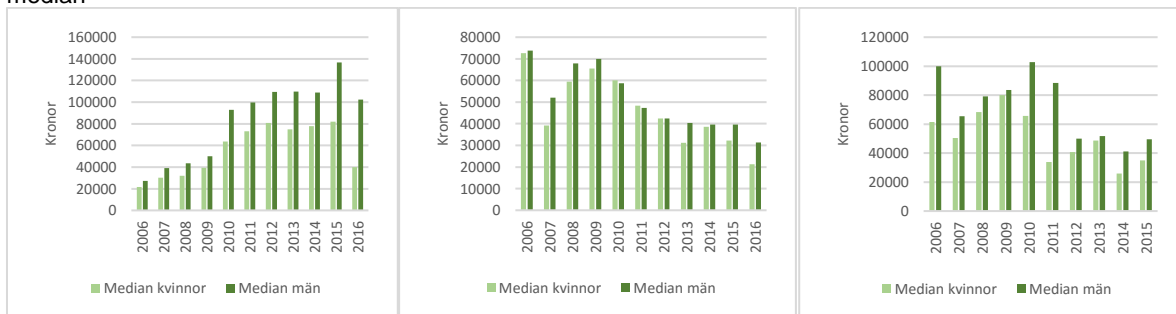
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 42 Delägare som redovisar kapitalvinst som beskattas i kapital 20 procent, tjänst och kapital 30 procent, antal



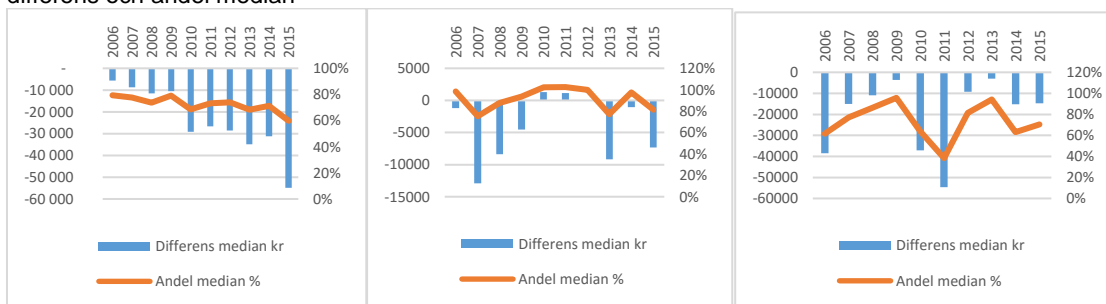
Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 43 Delägare som redovisar kapitalvinst som beskattas i kapital 20 procent, tjänst och i kapital 30 procent, median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 44 Delägare som redovisar kapitalvinst som beskattas i kapital 20 procent, tjänst och i kapital 30 procent, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Sparat utdelningsutrymme

Antalet delägare som redovisar ett sparad utdelningsutrymme har ökat med 34 procent från knappt 308 000 år 2006 till cirka 411 000 till år 2015. Kvinnors andel av det sparade utdelningsutrymmet har ökat från 23 procent 2006 till 25 procent 2015. Det totala sparade utdelningsutrymmet uppgick år 2015 till knappt 838 miljarder kronor och har nästan fyrdubblats sedan 2006.

Kvinnor har en lägre median än män för det sparade gränobeloppet. År 2006 var kvinnors median 82 procent av mäns och år 2015 minskade det till 77 procent. Under perioden har både kvinnor och mäns median mer än fyrdubblats.

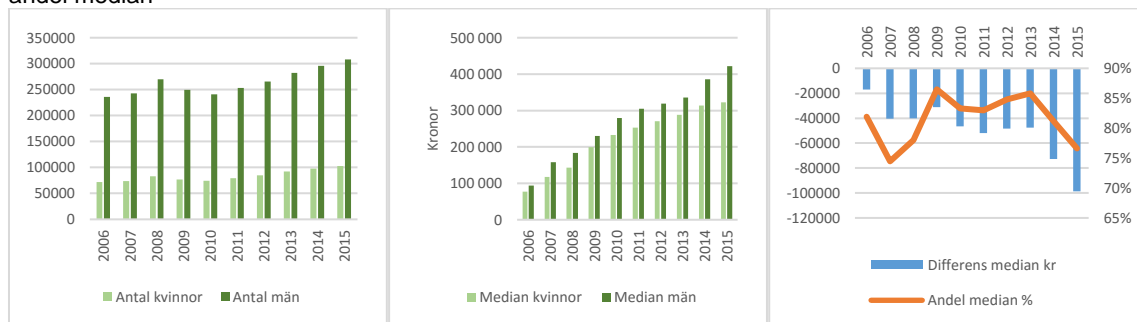
Tabell 51 Delägare i fåmansaktiebolag som redovisar sparad utdelningsutrymme, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	71 851	236 013	307 864	23%	42 842	176 177	219 019	20%	76 783	93 728	82%
2007	73 970	242 901	316 871	23%	51 203	208 442	259 645	20%	117 790	158 198	75%
2008	82 680	269 635	352 315	23%	65 606	273 775	339 381	19%	142 951	183 204	78%
2009	76 745	249 513	326 258	24%	81 216	309 762	390 978	21%	199 168	230 270	87%
2010	74 297	240 824	315 121	24%	100 654	338 250	438 904	23%	232 587	279 182	83%
2011	79 549	253 217	332 766	24%	114 332	391 730	506 061	23%	253 288	305 184	83%
2012	84 912	265 751	350 663	24%	133 402	452 814	586 216	23%	270 283	318 716	85%
2013	92 156	282 287	374 443	25%	161 643	517 874	679 517	24%	287 777	335 356	86%
2014	97 532	295 941	393 473	25%	170 875	583 232	754 107	23%	313 442	386 173	81%
2015	102 714	308 299	411 013	25%	192 378	645 341	837 718	23%	322 804	421 447	77%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 45 Delägare i fåmansaktiebolag som redovisar sparad utdelningsutrymme, antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Lättnadsutrymme

Lättnadsutrymme är ett utrymme för en skattefri del av utdelningen på andelar i onoterade företag, ett så kallat lättnadsbelopp. Sparat lättnadsutrymme har kunnat utnyttjas under beskattningsåren 2006-2010. För andelsägare i oäkta bostadsföretag gäller dock att lättnadsreglerna ska tillämpas till och med utgången av år 2015.

Nedan visas lättnadsutrymmet uppdelat på delägare som har redovisat utdelning och på delägare som har redovisat kapitalvinst.

Lättnadsutrymme utdelningar

År 2006 var det knappt 71 000 som redovisade lättnadsutrymme för de som gjorde utdelningar vilket sedan minskade till drygt 27 000 delägare år 2010. Kvinnor ökade sin andel av lättnadsutrymmet till 25 procent från 23 procent. Kvinnors median uppgick år 2006 till 75 procent av männens och ökade till 76 procent till år 2010. Kvinnors median har ökat med 54 procent medan männens har ökat med 52 procent under perioden.

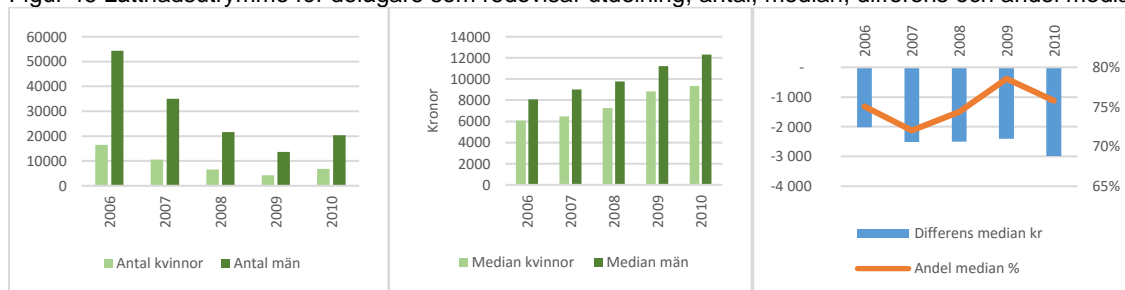
Tabell 52 Lättnadsutrymme för delägare som redovisar utdelning, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	16 428	54 396	70 824	23%	514	10 923	11 437	4%	6 069	8 086	75%
2007	10 497	35 018	45 515	23%	452	1 761	2 213	20%	6 483	9 000	72%
2008	6 523	21 564	24 869	26%	242	1 404	1 646	15%	7 258	9 759	74%
2009	4 289	13 604	16 969	25%	337	943	1 111	30%	8 817	11 224	79%
2010	6 810	20 395	27 205	25%	578	5 864	6 442	9%	9 339	12 325	76%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 46 Lättnadsutrymme för delägare som redovisar utdelning, antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Lättnadsutrymme kapitalvinster

År 2006 var det cirka 8 500 som redovisade lättnadsutrymme bland de som redovisade kapitalvinster och år 2010 var det knappt 3 000. Bortsett från 2008 och 2009, då kvinnor hade 5-6 procent av männens andel, så har kvinnors andel varit runt 22-23 procent. Kvinnors median var 2006 lika stor som männens och minskade sedan till 77 procent 2010.

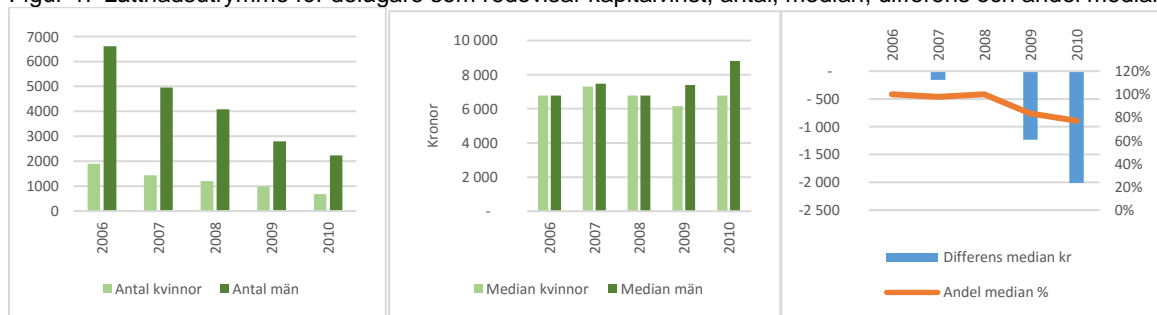
Tabell 53 Lättnadsutrymme för delägare som redovisar kapitalvinst, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	1 897	6 610	8 507	22%	76	325	401	19%	6 785	6 785	100%
2007	1 442	4 956	6 398	23%	43	212	255	17%	7 308	7 466	98%
2008	1 205	4 084	24 869	5%	39	122	161	24%	6 785	6 785	100%
2009	992	2 801	16 969	6%	26	108	1111	2%	6 161	7 394	83%
2010	683	2 238	2 921	23%	96	283	379	25%	6 785	8 795	77%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 47 Lättnadsutrymme för delägare som redovisar kapitalvinst, antal, median, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Sammanfattande kommentar delägare i fåmansaktiebolag

Det är fler män än kvinnor som är delägare i fåmansaktiebolag. Medianen är högre för utdelningar, kapitalvinster, sparat grännsbelopp och lättnadsutrymme för män i relation till kvinnor.

Regelförändringarna som trädde i kraft 2006 innebar att utbetalda löner i företagen fick en ökad vikt i beräkningen av den inkomst som beskattas som kapitalinkomst hos delägaren. Samma år

infördes förenklingsregeln som innebar att 1,5 inkomstbasbelopp, IBB, fördelat på andelarna i företaget kunde tas ut som kapitalbeskattad inkomst. Dessa regelförändringar ökade både benägenheten att lämna utdelning och utdelningarnas storlek. Schablonbeloppet i förenklingsregeln höjdes till 2 IBB år 2007, till 2,5 IBB år 2009 och sedan till 2,75 IBB år 2012. Åtgärderna har inneburit att en högre summa utdelning kan tas ut till lågbeskattad inkomst.

Totalt sett minskade utdelningarna under 2009. Utdelningarna från fåmansaktiebolag har under perioden ökat mer än generella ränteinkomster, utdelningar m.m. och BNP. Samma år minskade antalet som redovisar sparade utdelningsutrymme medan beloppet fortsatte att öka. Dessa rörelser medförde ingen skillnad i fördelningen mellan män och kvinnor i förhållande till tidigare och senare år.

År 2012 och 2013 ökade den tjänstebeskattningsdelen av utdelningsinkomsterna vilket delvis kan bero på att det har blivit fler fåmansdelägare men även att år 2012 infördes 90 IBB som tak för utdelning. För att utnyttja takregeln behövde man redovisa en del av utdelningen i inkomstlaget tjänst. År 2012 infördes även regeln om att det endast är tillåtet att använda förenklingsregeln i ett företag för delägare som äger flera företag. Även under dessa år sker ingen skillnad i fördelningen mellan män och kvinnor i förhållande till tidigare och senare år.

Avskaffandet av ”50/50-regeln” (hälfutdelning) kan ha påverkat förekomsten av beskattning i inkomstlaget tjänst och kapital 30 procent för kapitalvinster. Regeln avskaffades 2009 och innebar att kapitalvinster som var större än det ackumulerade gränobeloppet beskattades proportionerligt, 50/50, i inkomstlaget tjänst och kapital. Regeln fick till följd att kapitalvinster som beskattades i tjänst begränsades och därför minskar antalet som redovisar kapitalvinster i tjänst och kapital 30 procent.

Av delägare som lämnar en K10-blankett är 25 procent kvinnor och 75 procent män under 2015 och det är en fördelning som har varit relativt konstant under hela perioden. Kvinnors andel av det totala antalet redovisade utdelningar har ökat under perioden både för utdelningar som beskattas i kapital 20 procent och i tjänst. Kvinnors andel av utdelningar som beskattas i kapital 30 procent har minskat något. När det gäller kapitalvinster är fördelningen mellan män och kvinnor relativt lika mellan de olika inkomstlagen. Antalet kvinnor står för mellan 22 och 23 procent av det totala antalet kapitalvinster under 2015. Under perioden har kvinnors andel av det sparade utdelningsutrymmet ökat något, från 23 procent 2006 till 25 procent 2015. Både för utdelningar, kapitalvinster och sparade utdelningsutrymme har kvinnor en lägre median än männen.

3.3.3 Enskilda näringsidkare och handelsbolag

Fysiska personer kan bedriva näringsverksamhet direkt, som enskild näringsverksamhet eller indirekt via handelsbolag. Inkomster från näringsverksamhet som bedrivs av en fysisk person beskattas på i princip samma sätt som övriga förvärvsinkomster. Detta innebär att kommunal och statlig inkomstskatt beräknas på inkomsten samt att allmän pensionsavgift påförs. Liksom lön från anställning påförs inkomster av näringsverksamhet socialavgifter (egenavgifter) alternativt

särskild löneskatt. Den del av överskottet som kvarstår i verksamheten eller är att betrakta som avkastning på kapitalet beskattas däremot på särskilt sätt.

Aktiv och passiv näringsverksamhet

En enskild näringsverksamhet eller verksamhet i ett handels- eller ett kommanditbolag kan antingen bedrivas som aktiv eller passiv näringsverksamhet. På aktiva inkomster ska man betala egenavgifter. På passiva inkomster ska man betala särskild löneskatt. Aktiv näringsverksamhet är en verksamhet där den person som är skattskyldig för verksamheten har arbetat i inte oväsentlig omfattning, d.v.s. har ägnat sysslorna i verksamheten minst en tredjedel av den tid som åtgår för en vanlig anställning på heltid. Avkastning som helt eller till allt övervägande del närmast kan ses som ersättning för arbete, t.ex. verksamhet som konsult, skribent eller hantverkare, betecknas som aktiv oavsett omfattningen. För t.ex. medhjälpande make som får ersättning för arbetsinkomst hänförs inkomsten till aktiv näringsverksamhet. Inkomst som utgör ränta på insatt kapital hänförs till passiv.

Överskott och underskott av näringsverksamhet

Enskilda näringsidkare

Överskott

Andelen kvinnor som visar ett överskott i aktiva verksamheter ökar i förhållande till andelen män under perioden, från 33 procent till 37 procent. Under 2015 stod männen för 70 procent av överskottet i aktiva enskilda näringsverksamheter, se tabell 54. Andelen kvinnor som visar ett överskott i passiva verksamheter är relativt konstant i förhållande till andelen män, däremot redovisar män större överskott än kvinnor. Kvinnors andel av överskottet ökar från 35 procent till 44 procent, se tabell 55.

Kvinnors andel av männens median för överskott i aktiv enskild näringsverksamhet ökar från 60 procent 2006 till 67 procent år 2015. I passiv enskild näringsverksamhet har kvinnors andel av männens median ökat från 79 procent till 83 procent under samma period. I aktiva verksamheter har kvinnors median ökat med 12 procent mellan 2006-2015 medan männens har varit oförändrad. I passiva verksamheter har kvinnors median ökat med 23 procent mellan 2006 och 2015 och männens har ökat med 17 procent.

Tabell 54 Överskott Enskild näringsidkare, aktiv, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	88 767	182 185	270 952	33%	8 331	23 863	32 194	26%	57 180	95 527	60%
2007	93 772	188 975	282 747	33%	9 096	26 089	35 185	26%	58 605	99 317	59%
2008	99 901	197 740	297 641	34%	9 595	27 174	36 769	26%	55 764	94 953	59%
2009	101 756	197 766	299 522	34%	9 668	26 843	36 511	26%	54 682	91 169	60%
2010	105 675	204 154	309 829	34%	10 600	29 044	39 644	27%	58 152	96 304	60%
2011	109 679	208 042	317 721	35%	11 292	29 998	41 290	27%	59 111	96 371	61%
2012	110 930	205 943	316 873	35%	11 408	28 893	40 300	28%	57 781	90 916	64%
2013	111 187	200 120	311 307	36%	11 715	28 439	40 154	29%	59 040	91 163	65%
2014	112 479	198 881	311 360	36%	12 248	28 888	41 137	30%	61 113	93 710	65%
2015	112 689	195 464	308 153	37%	12 693	29 408	42 101	30%	63 961	95 830	67%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

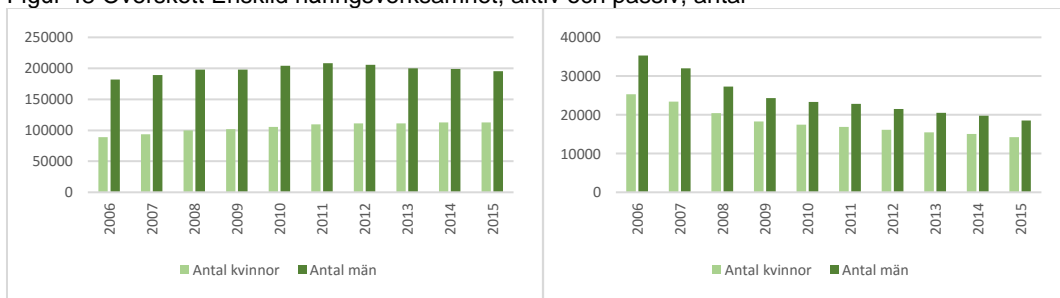
Tabell 55 Överskott Enskild näringsidkare, passiv, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	25 286	35 329	60 615	42%	780	1 431	2 212	35%	6 966	8 845	79%
2007	23 432	32 035	55 467	42%	770	1 372	2 142	36%	6 979	8 753	80%
2008	20 442	27 269	47 711	43%	666	1 059	1 725	39%	6 955	8 500	82%
2009	18 318	24 310	42 628	43%	670	938	1 608	42%	6 635	8 452	79%
2010	17 438	23 354	40 792	43%	693	982	1 674	41%	7 234	8 654	84%
2011	16 906	22 801	39 707	43%	617	947	1 564	39%	7 548	8 974	84%
2012	16 173	21 470	37 643	43%	572	855	1 427	40%	6 982	8 458	83%
2013	15 505	20 543	36 048	43%	589	922	1 511	39%	7 590	9 203	82%
2014	15 029	19 802	34 831	43%	628	1 001	1 629	39%	7 955	9 468	84%
2015	14 258	18 523	32 781	43%	678	874	1 552	44%	8 590	10 330	83%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

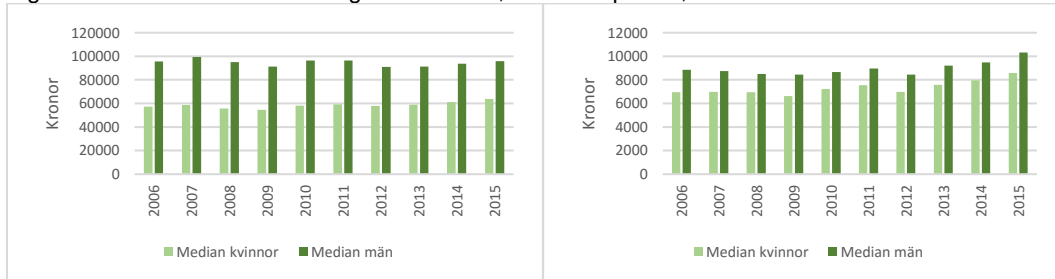
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 48 Överskott Enskild näringsverksamhet, aktiv och passiv, antal



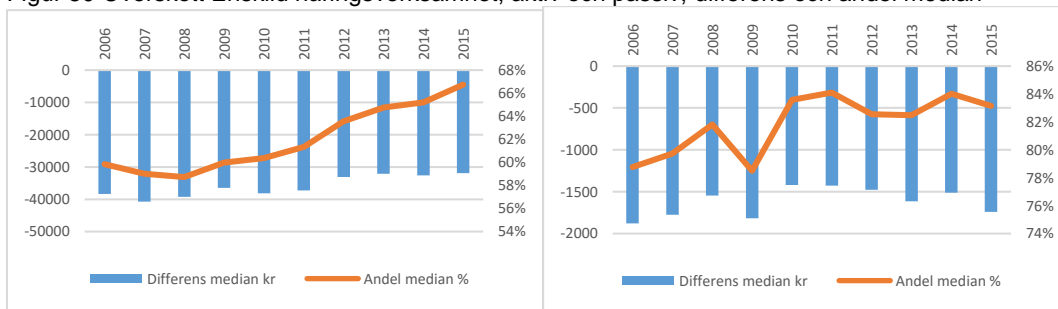
Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 49 Överskott Enskild näringsverksamhet, aktiv och passiv, median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 50 Överskott Enskild näringsverksamhet, aktiv och passiv, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Underskott

Kvinnors andel av aktiva enskilda näringsidkare som redovisar ett underskott har ökat under perioden 2006-2015, från 33 procent till 36 procent. För det totalt redovisade underskottet står kvinnor för 30 procent av beloppet under 2015. För passiva enskilda näringsidkare har kvinnors andel ökat från 38 procent till 41 procent under perioden. För det totalt redovisade underskottet för passiva delägare står kvinnor för 34 procent av beloppet under 2015.

Medianen för underskott för kvinnor är lägre än för män. För kvinnor, som är enskilda näringsidkare och som bedriver en aktiv verksamhet, sjunker medianen för underskott från 74 procent år 2006 till 66 procent år 2015 av männens median. I passiva verksamheter är kvinnors median för underskott mellan 64 och 65 procent under hela perioden. I aktiva verksamheter har kvinnors median ökat med 16 procent och männens har ökat med 30 procent. I passiva verksamheter har kvinnors median ökat med 48 procent och männens har ökat med 49 procent.

Tabell 56 Underskott Enskilda näringsidkare, aktiv, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	45 124	89 955	135 079	33%	4 489	11 965	16 453	27%	35 477	48 241	74%
2007	48 297	92 350	140 647	34%	5 031	12 790	17 820	28%	35 572	49 169	72%
2008	55 812	104 112	159 924	35%	5 958	14 961	20 919	28%	35 207	47 937	73%
2009	62 205	115 244	177 449	35%	6 783	16 941	23 724	29%	34 710	48 099	72%
2010	64 165	116 724	180 889	35%	7 348	18 935	26 283	28%	36 531	51 159	71%
2011	66 821	118 666	185 487	36%	8 034	19 479	27 513	29%	37 524	54 005	69%
2012	70 527	125 195	195 722	36%	8 743	21 021	29 765	29%	37 345	54 406	69%
2013	73 715	130 699	204 414	36%	9 768	23 181	32 949	30%	39 410	57 767	68%
2014	74 281	130 735	205 016	36%	10 261	24 316	34 577	30%	40 592	61 294	66%
2015	75 501	132 861	208 362	36%	10 715	25 321	36 035	30%	41 140	62 603	66%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Tabell 57 Underskott Enskild näringsidkare, passiv, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	45 964	74 553	120 517	38%	2 871	6 407	9 278	31%	18 180	28 425	64%
2007	41 559	67 664	109 223	38%	2 777	6 381	9 158	30%	19 984	30 591	65%
2008	37 967	60 161	98 128	39%	2 687	5 863	8 550	31%	20 515	31 611	65%
2009	38 952	60 909	99 861	39%	2 833	6 070	8 902	32%	20 438	32 047	64%
2010	38 877	60 576	99 453	39%	2 884	6 174	9 058	32%	21 999	33 836	65%
2011	37 885	58 449	96 334	39%	2 972	6 266	9 238	32%	23 100	35 453	65%
2012	36 883	56 369	93 252	40%	3 051	6 358	9 409	32%	24 830	37 901	66%
2013	37 418	55 698	93 116	40%	3 234	6 659	9 894	33%	25 053	39 193	64%
2014	35 948	53 141	89 089	40%	3 362	6 756	10 119	33%	26 927	41 882	64%
2015	35 668	52 247	87 915	41%	3 413	6 644	10 056	34%	26 944	42 273	64%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

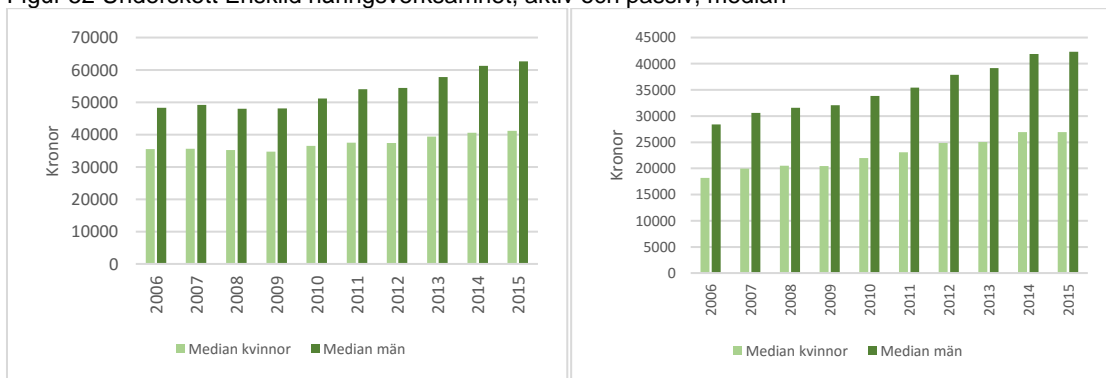
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 51 Underskott Enskild näringsverksamhet, aktiv och passiv, antal



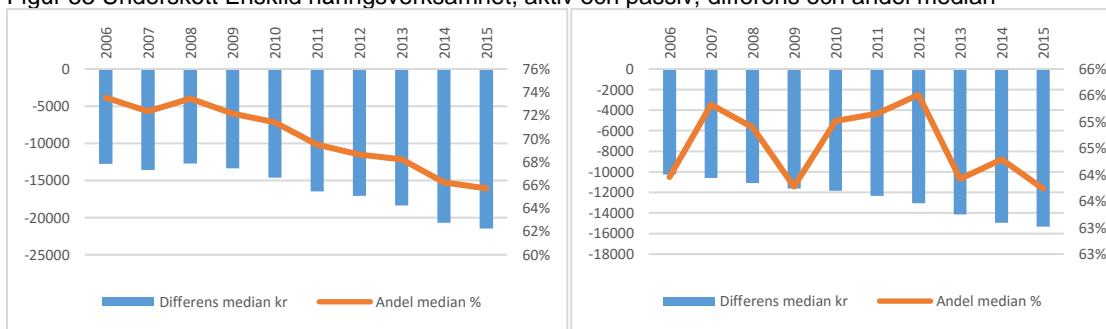
Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 52 Underskott Enskild näringsverksamhet, aktiv och passiv, median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 53 Underskott Enskild näringsverksamhet, aktiv och passiv, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Handelsbolag

Överskott

Av antalet fysiska personer som är aktiva delägare i handelsbolag och som redovisar ett överskott är 65 procent män år 2015. Värde mässigt redovisar män större överskott än kvinnor. Under 2015 stod männen för 70 procent av överskottet i handelsbolag. För passiva delägare är andelen som visar ett överskott 66 procent män. Värde mässigt stod männen för 69 procent av överskottet i en passiv verksamhet år 2015.

Kvinnors andel av männens median för överskott för aktiva fysiska delägare i handelsbolag ökar från 67 procent 2006 till 76 procent år 2015. För fysiska delägare i ett passivt handelsbolag har kvinnors median varit högre än männens under år 2006-2007 och 2011-2013 men sänkt år 2015 till 91 procent av männens median. I aktiva verksamheter har kvinnors median ökat med 18 procent mellan 2006-2015 och männens har ökat med 5 procent. I passiva verksamheter har kvinnors median minskat med 23 procent mellan 2006-2015 medan männens har minskat med 14 procent.

Tabell 58 Överskott Handelsbolag, aktiv, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	20 204	38 488	58 692	34%	1 831	4 645	6 476	28%	50 456	74 993	67%
2007	20 136	38 893	59 029	34%	1 910	4 845	6 755	28%	53 371	75 991	70%
2008	20 098	38 438	58 536	34%	1 887	4 736	6 623	28%	51 918	74 280	70%
2009	19 384	37 101	56 485	34%	1 851	4 563	6 414	29%	52 023	73 927	70%
2010	19 151	36 684	55 835	34%	1 908	4 723	6 631	29%	54 343	76 408	71%
2011	18 654	35 761	54 415	34%	1 895	4 674	6 568	29%	54 100	75 000	72%
2012	17 647	33 518	51 165	34%	1 790	4 309	6 099	29%	53 087	71 930	74%
2013	16 772	31 484	48 256	35%	1 738	4 113	5 851	30%	54 193	71 230	76%
2014	15 755	29 353	45 108	35%	1 691	4 049	5 740	29%	56 664	77 560	73%
2015	14 878	27 836	42 714	35%	1 671	3 940	5 611	30%	59 343	78 494	76%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

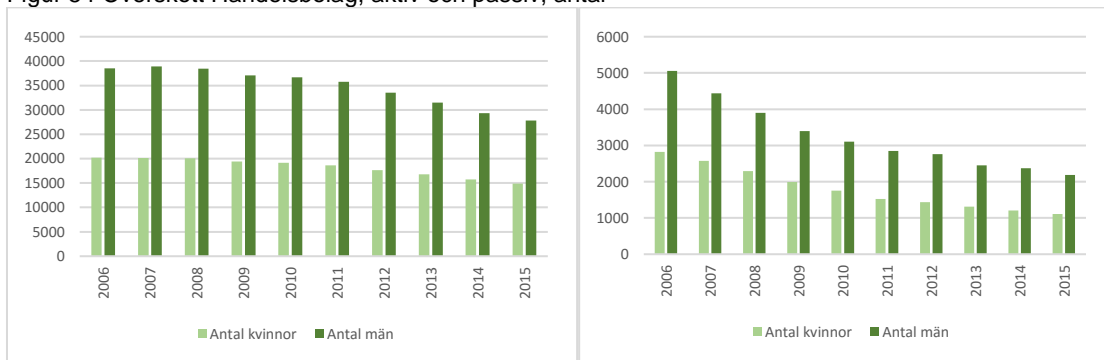
Tabell 59 Överskott Handelsbolag, passiv, antal, belopp och median

Beskattningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	2 818	5 059	7 877	36%	103	180	283	36%	6 808	6 678	102%
2007	2 575	4 441	7 016	37%	99	222	321	31%	7 094	6 580	108%
2008	2 292	3 902	6 194	37%	73	238	311	23%	6 285	6 824	92%
2009	1 996	3 393	5 389	37%	94	251	345	27%	5 990	6 653	90%
2010	1 756	3 108	4 864	36%	130	202	332	39%	6 408	6 619	97%
2011	1 520	2 849	4 369	35%	68	169	237	29%	7 001	6 186	113%
2012	1 440	2 758	4 198	34%	69	161	230	30%	6 749	5 265	128%
2013	1 312	2 452	3 764	35%	51	159	210	24%	6 093	5 428	112%
2014	1 206	2 375	3 581	34%	52	134	186	28%	5 380	5 442	99%
2015	1 111	2 187	3 298	34%	58	126	183	31%	5 233	5 754	91%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

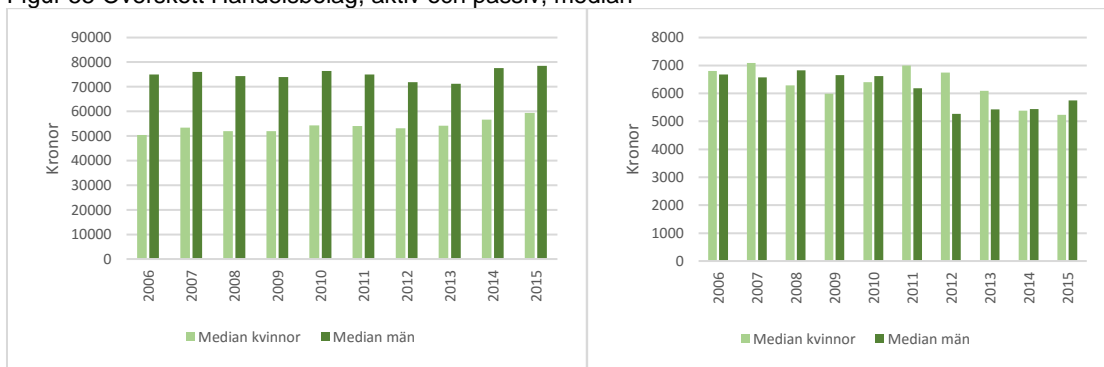
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 54 Överskott Handelsbolag, aktiv och passiv, antal



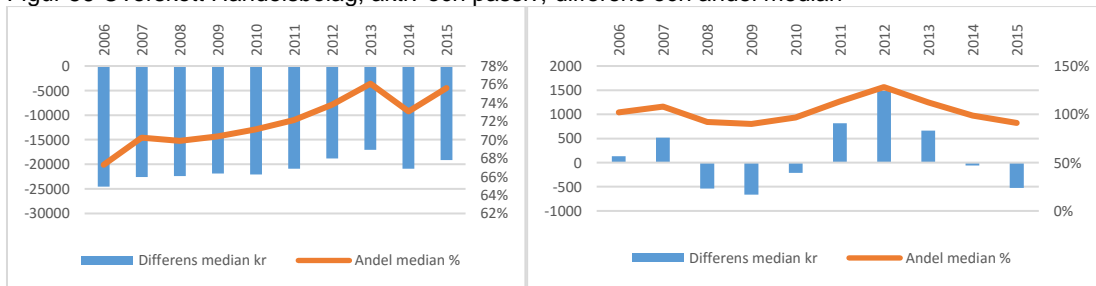
Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 55 Överskott Handelsbolag, aktiv och passiv, median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 56 Överskott Handelsbolag, aktiv och passiv, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Underskott

Fördelningen mellan män och kvinnor för aktiva fysiska delägare i handelsbolag som redovisar ett underskott är relativt konstant under perioden 2006-2015. För det totala redovisade underskottet står män år 2015 för 68 procent av beloppet och för 67 procent av antalet delägare, se tabell 60. För passiva delägare står män år 2015 för 74 procent av beloppet och för 71 procent av antalet delägare, se tabell 61.

För delägare i handelsbolag som bedriver en aktiv verksamhet är kvinnors median i princip likvärdig med männens. I passiva verksamheter sjunker kvinnors median för underskott från 74 procent år 2006 till 68 procent år 2015 av männens median. Kvinnors median har i aktiva

verksamheter minskat med 1 procent mellan 2006-2015 och männens har minskat med 2 procent. I passiva verksamheter har kvinnors median ökat med 1 procent och männens har ökat med 10 procent mellan 2006-2015.

Tabell 60 Underskott Handelsbolag, aktiv, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	9 160	19 351	28 511	32%	775	1 820	2 595	30%	24 019	25 108	96%
2007	9 411	19 502	28 913	33%	825	1 871	2 697	31%	25 124	25 989	97%
2008	9 720	20 300	30 020	32%	871	2 022	2 893	30%	26 226	26 384	99%
2009	10 005	20 595	30 600	33%	947	2 107	3 055	31%	25 557	26 138	98%
2010	10 086	20 848	30 934	33%	981	2 208	3 189	31%	25 965	26 627	98%
2011	9 966	20 825	30 791	32%	1 012	2 300	3 312	31%	25 610	26 832	95%
2012	10 015	20 785	30 800	33%	1 023	2 275	3 298	31%	24 341	25 288	96%
2013	9 845	20 013	29 858	33%	1 055	2 281	3 337	32%	24 577	25 037	98%
2014	9 513	19 702	29 215	33%	1 064	2 310	3 375	32%	24 728	24 724	100%
2015	9 234	18 930	28 164	33%	1 059	2 271	3 329	32%	23 698	24 514	97%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Tabell 61 Underskott Handelsbolag, passiv, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	4 158	10 916	15 074	28%	250	808	1 058	24%	13 936	18 744	74%
2007	3 832	9 938	13 770	28%	238	776	1 015	23%	14 524	19 802	73%
2008	3 446	9 128	12 574	27%	244	765	1 009	24%	14 682	20 415	72%
2009	3 231	8 403	11 634	28%	242	756	997	24%	14 957	20 905	72%
2010	3 164	8 204	11 368	28%	246	767	1 012	24%	15 551	21 496	72%
2011	3 014	7 661	10 675	28%	241	707	948	25%	16 005	20 806	77%
2012	2 893	7 230	10 123	29%	239	698	937	26%	14 497	19 259	75%
2013	2 896	6 865	9 761	30%	226	688	914	25%	14 235	20 023	71%
2014	2 794	6 529	9 323	30%	226	654	880	26%	13 068	20 879	63%
2015	2 708	6 476	9 184	29%	229	649	878	26%	14 061	20 645	68%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

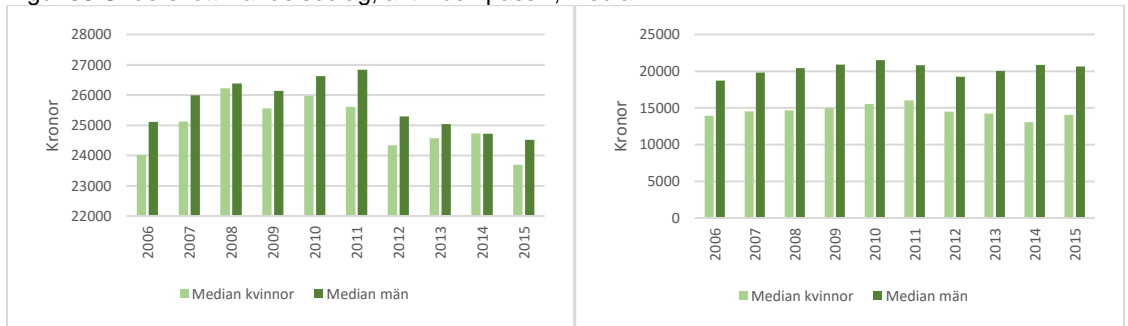
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 57 Underskott Handelsbolag, aktiv och passiv, antal



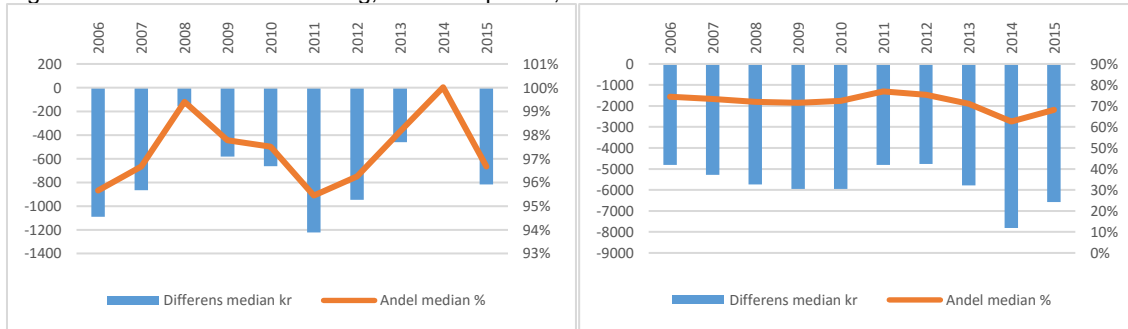
Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 58 Underskott Handelsbolag, aktiv och passiv, median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 59 Underskott Handelsbolag, aktiv och passiv, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Egenavgifter

Vid inkomstbeskattningen ska enskilda näringsidkare göra avdrag i inkomstslaget näringsverksamhet med ett belopp som sätts av för att täcka egenavgifterna och den allmänna löneavgiften för beskattningsåret. Full egenavgift är 28,97 procent. Ett särskilt avdrag från egenavgifterna kan erhållas. För att få avdraget måste fulla egenavgifter betalas och näringsverksamheten ska ha ett överskott som överstiger 40 000 kronor. Avdrag får göras med 7,5 procent av underlaget på inkomst av aktiv näringsverksamhet och som högst 15 000 kronor per år. Egenavgiften får inte bli lägre än ålderspensionsavgiften. Det finns även regionala nedsättningar men för att ha rätt till dessa krävs att egenavgifter är större än ålderspensionsavgiften på 10,21 procent.

Ungefär en tredjedel av alla som betalar egenavgifter är kvinnor. När det gäller de totalt inbetalda beloppen är kvinnornas andel något lägre. Kvinnornas andel av beloppen har dock ökat under perioden, från 26 procent 2006 till 30 procent 2015. Medianen är också lägre för kvinnor än för män även om kvinnors median i förhållande till mäns har ökat under perioden, från 60 procent 2006 till 71 procent 2015.

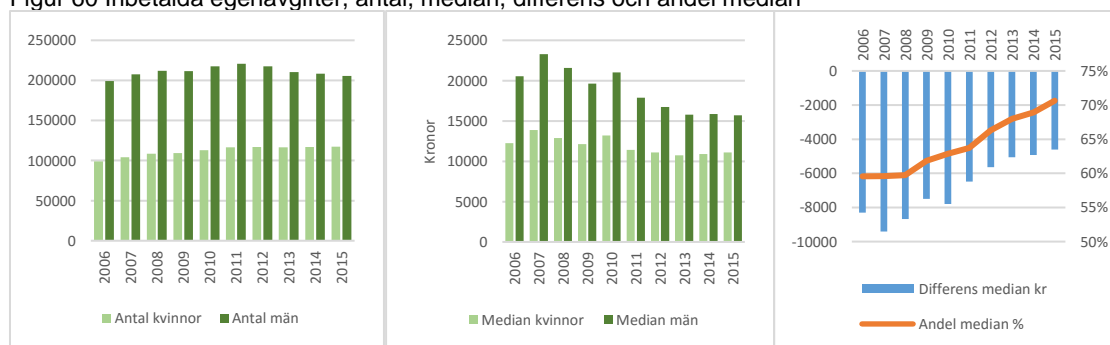
Tabell 62 Inbetalda egenavgifter, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	99 071	199 270	298 341	33 %	2 041	5 893	7 934	26 %	12 240	20 551	60 %
2007	104 291	207 652	311 943	33 %	2 420	6 929	9 349	26 %	13 889	23 300	60 %
2008	108 361	212 114	320 475	34 %	2 383	6 656	9 039	26 %	12 875	21 560	60 %
2009	109 459	211 466	320 925	34 %	2 317	6 334	8 651	27 %	12 148	19 650	62 %
2010	112 920	217 378	330 298	34 %	2 618	7 035	9 653	27 %	13 204	21 009	63 %
2011	116 711	220 787	337 498	35 %	2 354	6 164	8 518	28 %	11 396	17 888	64 %
2012	116 882	217 434	334 316	35 %	2 346	5 895	8 241	28 %	11 107	16 749	66 %
2013	116 413	210 391	326 804	36 %	2 285	5 504	7 789	29 %	10 736	15 788	68 %
2014	116 910	208 436	325 346	36 %	2 355	5 530	7 885	30 %	10 918	15 842	69 %
2015	117 269	205 673	322 942	36 %	2 408	5 541	7 949	30 %	11 097	15 709	71 %

Källa: SCB år 2006-2009, Skatteverkets informationslager år 2010-2015. Egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 60 Inbetalda egenavgifter, antal, median, differens och andel median



Källa: SCB år 2006-2009, Skatteverkets informationslager år 2010-2015. Egna beräkningar.

Regionalt nedsättningsbelopp

Sedan år 2002 får enskilda näringsidkare med fast driftställe i stödområde A (vissa delar av Norrland och inre Svealand) en nedsättning med 10 procent av avgiftsunderlaget upp till 180 000 kronor, dvs. högst 18 000 kronor per år. För näringsidkare som är arbetsgivare eller delägare i handelsbolag gäller särskilda regler som begränsar de sammanlagda avdragen från arbetsgivaravgifter och egenavgifter till 85 200 kronor.

Av samtliga som redovisar regionalt nedsättningsbelopp är ungefär en tredjedel kvinnor. När det gäller de totalt redovisade beloppen ökar kvinnornas andel från 29 till 32 procent. Kvinnornas

median är också lägre än mäns. Kvinnornas median i förhållande till mäns har fluktuerat mellan 64 och 75 procent under perioden.

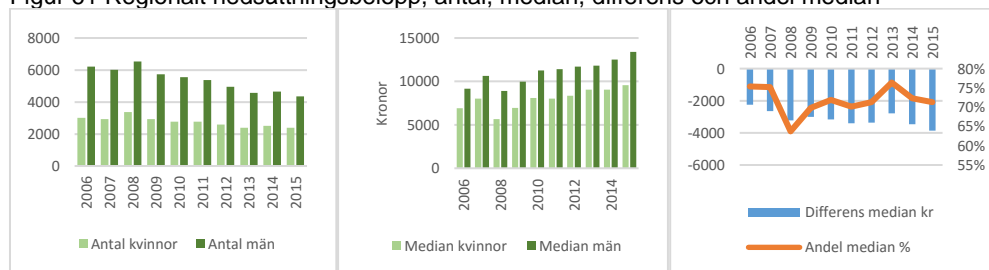
Tabell 63 Regionalt nedsättningsbelopp, antal, belopp och median

Beskatt- ningsår	Antal				Belopp				Median		
	Kvinnor	Män	Summa	Andel kvinnor	Kvinnor mnkr	Män mnkr	Summa mnkr	Andel kvinnor	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	3 018	6 203	9 221	33 %	25	61	86	29 %	6 910	9 166	75 %
2007	2 924	6 011	8 935	33 %	26	62	88	30 %	8 004	10 646	75 %
2008	3 375	6 541	9 916	34 %	27	63	90	30 %	5 671	8 900	64 %
2009	2 930	5 736	8 666	34 %	25	58	83	30 %	6 962	9 976	70 %
2010	2 777	5 558	8 335	33 %	25	60	85	29 %	8 084	11 250	72 %
2011	2 774	5 378	8 152	34 %	25	58	83	30 %	8 011	11 423	70 %
2012	2 598	4 943	7 541	34 %	24	53	77	31 %	8 335	11 692	71 %
2013	2 397	4 563	6 960	34 %	23	50	73	32 %	9 034	11 824	76 %
2014	2 501	4 653	7 154	35 %	24	52	76	32 %	9 052	12 524	72 %
2015	2 398	4 343	6 741	36 %	24	50	74	32 %	9 561	13 417	71 %

Källa: SCB år 2006-2009, Skatteverkets informationslager år 2010-2015. Egna beräkningar.

*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 61 Regionalt nedsättningsbelopp, antal, median, differens och andel median



Källa: SCB år 2006-2009, Skatteverkets informationslager år 2010-2015. Egna beräkningar.

Expansionsfonder

Från och med 1994 infördes den så kallade expansionsfonden som en del i att komma till rätta med den neutralitetsbrist som fanns mellan enskild näringsverksamhet och handelsbolag och aktiebolag. Expansionsfonden ska motsvara den del av företagsinkomsten som får stanna i företaget och verka där. På denna del motsvarar skattenivån företagssektorn i övrigt, dvs. en skattesats på 22 procent. Avsättningen till expansionsfond är avdragsgill mot inkomsten av näringsverksamhet. Istället beskattas expansionsfonden med en särskild skatt, statlig expansionsfondsskatt. En återföring av expansionsfond innebär att hela eller en del av tidigare avsatt belopp återförs till beskattning som inkomst av näringsverksamhet, och motsvarande expansionsfondsskatt återfås. Expansionsfonden kan även återföras under en förlustsituation då det inte utgår någon statlig eller kommunal inkomstskatt på det återförda beloppet. Samtidigt ger återföringen ett likviditetstillskott i förlustsituationen, eftersom expansionsfondsskatten ändå återbetalas.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2005 SFS 2004:1149	Utökade möjligheter till överföring av periodiseringsfonder, expansionsfond och sparad räntefördelning genom arv m.m., när den enskilda näringsverksamheten upphör. Det föreslås också att det klargörs att det, under vissa förutsättningar, är möjligt att göra avsättning till expansionsfond även under det år verksamheten helt eller delvis förs över till någon annan
Från 1 januari 2009 SFS 2008:1343	Bestämmelserna tillämpas första gången vid 2011 års taxering: Expansionsfondsskatten i likhet med bolagsskatten sänktes till 26,3 procent, från tidigare 28 procent. En sänkning av skatten innebar en sänkning av det maximala underlaget och återföring av en del av tidigare avsatta medel till expansionsfond, skedde en obligatorisk minskning av de samlade expansionsfonderna. Från denna nivå har dock de samlade expansionsfonderna återigen börjat ackumuleras
Från 1 januari 2010 SFS 2009:1230	Justering av reglerna om återföring. Återföring av avsättningar till periodiserings-, ersättnings- och expansionsfond ska, i stället för att ske omedelbart när en näringsverksamhet inte längre ska beskattas i Sverige på grund av ett skatteavtal med en stat inom EES, ska ske enligt övriga regler för respektive fondavsättning.
Från 1 januari 2013 SFS 2012:7571	Som en följd av att bolagsskatten sänktes till 22 procent sänktes även expansionsfondsskatten

Enskilda näringsidkare och Handelsbolag

I tabell 64 visas att antalet som ökar och minskar expansionsfonderna minskar för både män och kvinnor under perioden. I belopp minskar årsnettot både för män och kvinnor under perioden, se tabell 65.

Av de som ökar expansionsfonden är 30 procent kvinnor och av de som minskar expansionsfonden är 31 procent kvinnor under 2015. Fördelningen mellan män och kvinnor har varit relativt konstant under perioden. Värde mässigt står kvinnor för mellan 19-22 procent av det totala beloppet för ökning av expansionsfonden och 22-25 procent av minskningen.

Medianen för kvinnors ökning av expansionsfonden ökar från 57 procent till 61 procent av männens median under 2006-2015 medan medianen för kvinnors minskning av expansionsfonden minskar från 61 procent till 52 procent av männens median, se tabell 66. Kvinnors median ökar med 32 procent under perioden och männens median ökar med 24 procent för ökningen av expansionsfonden. För minskningen av expansionsfonden ökar kvinnors median med 23 procent och männens med 45 procent.

Tabell 64 Ökning och minskning av expansionsfond, antal

Beskatt- ningsår	Kvinnor		Män		Summa		Andel kvinnor		Andel kvinnor	
	Ökning	Minskning	Ökning	Minskning	Ökning	Minskning	Ökning	Minskning	Ökning	Minskning
2006	7 460	6 931	17 962	16 034	25 422	22 965	29%	30%		
2007	7 664	6 944	18 990	15 618	26 654	22 562	29%	31%		
2008	7 244	8 334	17 986	19 067	25 230	27 401	29%	30%		
2009	6 075	9 048	14 193	21 258	20 268	30 306	30%	30%		
2010	6 049	8 031	14 707	18 142	20 756	26 173	29%	31%		
2011	5 996	7 228	14 712	16 692	20 708	23 920	29%	30%		
2012	5 800	6 988	13 243	16 425	19 043	23 413	30%	30%		
2013	5 411	7 246	12 276	16 316	17 687	23 562	31%	31%		
2014	4 448	7 314	10 317	16 597	14 765	23 911	30%	31%		
2015	4 261	6 835	10 008	15 073	14 269	21 908	30%	31%		

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Tabell 65 Ökning och minskning av expansionsfond, belopp

Beskatt- ningsår	Kvinnor mnkr			Män mnkr			Summa mnkr			Andel kvinnor		Andel kvinnor	
	Ökning	Minskning	Årsnetto	Ökning	Minskning	Årsnetto	Ökning	Minskning	Årsnetto	Ökning	Minskning	Ökning	Minskning
2006	508	340	168	1900	1055	845	2407	1395	1012	21%	24%		
2007	571	357	214	2295	1176	1119	2866	1532	1334	20%	23%		
2008	513	421	92	2189	1468	721	2702	1889	813	19%	22%		
2009	442	461	-19	1644	1589	55	2086	2050	36	21%	22%		
2010	502	456	46	1 784	1 374	409	2286	1830	455	22%	25%		
2011	464	400	64	1 836	1 405	430	2299	1805	494	20%	22%		
2012	428	405	23	1 704	1 322	382	2132	1728	405	20%	23%		
2013	429	411	18	1 596	1 363	233	2025	1774	252	21%	23%		
2014	380	449	-69	1 443	1 512	-69	1823	1961	-139	21%	23%		
2015	391	415	-23	1 396	1 393	4	1788	1808	-20	22%	23%		

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Tabell 66 Ökning och minskning av expansionsfond, median

Beskatt- ningsår	Ökning			Minskning		
	Kvinnor	Män	Andel kvinnor*	Kvinnor	Män	Andel kvinnor*
2006	26 532	46 489	57%	16 745	27 328	61%
2007	28 601	50 000	57%	19 529	30 000	65%
2008	29 176	50 000	58%	18 657	30 628	61%
2009	28 292	50 000	57%	18 566	31 047	60%
2010	30 550	51 379	59%	18 886	31 705	60%
2011	32 000	52 449	61%	19 975	34 377	58%
2012	32 126	50 478	64%	20 000	34 430	58%
2013	32 882	50 906	65%	20 000	35 139	57%
2014	33 268	50 000	67%	21 739	40 000	54%
2015	35 151	57 524	61%	20 600	39 723	52%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

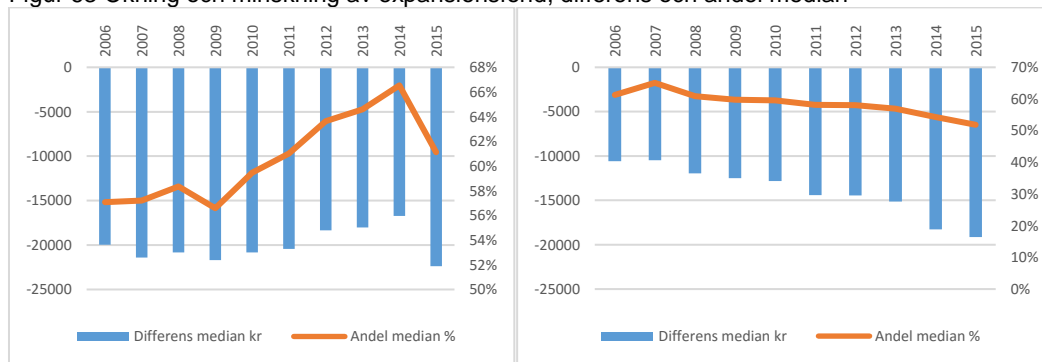
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 62 Ökning och minskning av expansionsfond, antal och median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 63 Ökning och minskning av expensionsfond, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Räntefördelning

Genom 1990/91 års skattereform uppkom en skillnad i skattebelastningen mellan inkomst av kapital, där skattesatsen är 30 procent, och inkomst av näringsverksamhet där skatten är progressiv och kan vara högre. Dessutom påförs egenavgifter eller särskild löneskatt på näringsinkomster. För enskilda näringsidkare beskattas avkastningen i näringsverksamheten på satsat kapital som arbetsinkomst. För att i någon mån jämställa enskilda näringsidkare med ägare till enmansaktiebolag infördes 1994 regler om positiv respektive negativ räntefördelning. Positiv räntefördelning ger näringsidkaren en möjlighet att få en del av inkomsten av näringsverksamhet motsvarande avkastning i näringsverksamheten på satsat kapital beskattad i inkomstslaget kapital. Positiv räntefördelning får göras om kapitalunderlaget är positivt och överstiger 50 000 kronor. Negativ räntefördelning är avsedd att förhindra att näringsidkaren drar av sina privata utgiftsräntor i näringsverksamheten och på så sätt får en större skatteeffekt av dem. Negativ räntefördelning ska göras om kapitalunderlaget beloppsmässigt understiger minus 50 000 kronor. Positiv räntefördelning är frivillig medan negativ räntefördelning är obligatorisk.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2005 SFS 2004:1149	Utökade möjligheter till överföring av periodiseringsfonder, expensionsfond och sparad räntefördelning genom arv m.m., när den enskilda näringsverksamheten upphör. Det föreslås också att det klagörs att det, under vissa förutsättningar, är möjligt att göra avsättning till expensionsfond även under det år verksamheten helt eller delvis förs över till någon annan
Från 1 januari 2012 SFS 2011:1271	Höjning av räntenivån för positiv räntefördelning för enskilda näringsidkare – statslåneräntan ökad med fem och en halv procentenheter (tidigare fem procentenheter)
Från 1 januari 2014 SFS 2013:960	Höjning av räntenivån för positiv räntefördelning för enskilda näringsidkare – statslåneräntan ökad med sex procentenheter (tidigare fem och en halv procentenheter)

Av den positiva räntefördelningen ökar kvinnors redovisning från 32 procent till 34 procent av det totala antalet som redovisar positiv räntefördelning från 2006-2015. Kvinnor som redovisar en negativ räntefördelning ökar från 28 procent till 29 procent, se tabell 67.

Kvinnors positiva räntefördelning ökar från 24 procent av det totala värdet av den positiva räntefördelningen till 28 procent år 2006-2015 och den negativa räntefördelningen ökar från 23 procent till 24 procent, se tabell 68.

Medianen för positiv räntefördelning för kvinnor är 75 procent av männens median under hela perioden. För den negativa räntefördelningen sjunker kvinnors median från 78 till 75 procent av männens median. Medianen för positiv räntefördelning för kvinnor ökar under perioden med 17 procent medan männens ökar med 18 procent. För negativ räntefördelning minskar kvinnors median med 48 procent medan männens minskar med 46 procent, se tabell 69.

Tabell 67 Positiv och negativ räntefördelning, antal

Beskatt- ningsår	Kvinnor		Män		Summa		Andel kvinnor	
	Positiv	Negativ	Positiv	Negativ	Positiv	Negativ	Positiv	Negativ
2006	43 407	13 192	94 359	34 165	137 766	47 357	32%	28%
2007	44 369	12 986	96 633	33 475	141 002	46 461	31%	28%
2008	41 762	12 966	90 382	33 187	132 144	46 153	32%	28%
2009	35 876	13 490	75 204	34 205	111 080	47 695	32%	28%
2010	35 379	12 932	73 852	32 951	109 231	45 883	32%	28%
2011	35 159	12 491	73 502	31 656	108 661	44 147	32%	28%
2012	33 262	12 168	67 616	30 943	100 878	43 111	33%	28%
2013	31 263	11 720	61 833	29 578	93 096	41 298	34%	28%
2014	30 546	11 598	60 518	28 894	91 064	40 492	34%	29%
2015	29 826	10 822	58 583	26 532	88 409	37 354	34%	29%

Källa: 2006-2012 SCB, 2013-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Tabell 68 Positiv och negativ räntefördelning, belopp

Beskatt- ningsår	Kvinnor mnr		Män mnr		Summa mnr		Andel kvinnor	
	Positiv	Negativ	Positiv	Negativ	Positiv	Negativ	Positiv	Negativ
2006	1 661	153	5 218	499	6 879	652	24%	23%
2007	1 826	170	5 608	544	7 434	714	25%	24%
2008	1 824	200	5 514	631	7 338	831	25%	24%
2009	1 493	162	4 369	506	5 863	668	25%	24%
2010	1 600	174	4 798	549	6 398	724	25%	24%
2011	1 632	162	4 851	505	6 482	667	25%	24%
2012	1 477	115	4 440	363	5 917	478	25%	24%
2013	1 532	110	4 194	351	5 726	460	27%	24%
2014	1 703	136	4 608	440	6 311	577	27%	24%
2015	1 803	83	4 726	262	6 529	345	28%	24%

Källa: 2006-2012 SCB, 2013-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

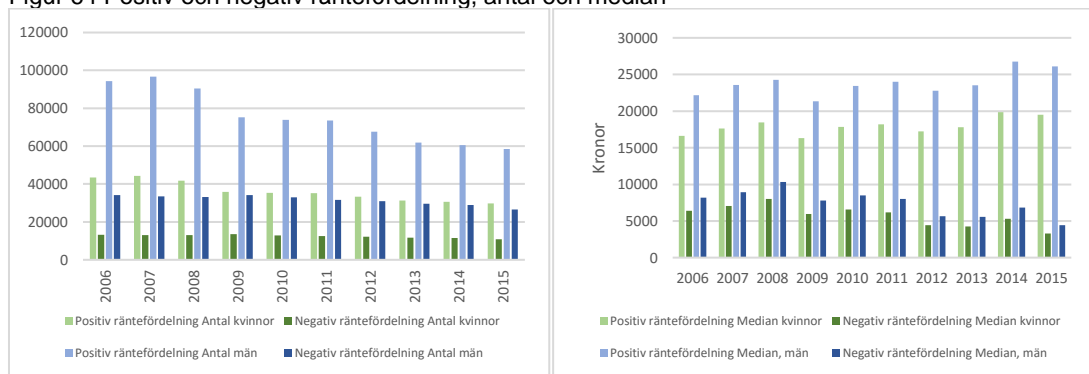
Tabell 69 Positiv och negativ räntefördelning, median

Beskatt- ningsår	Positiv			Negativ		
	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	16 618	22 163	75%	6 415	8 201	78%
2007	17 636	23 569	75%	7 034	8 943	79%
2008	18 479	24 255	76%	7 996	10 327	77%
2009	16 325	21 352	76%	5 957	7 802	76%
2010	17 848	23 423	76%	6 575	8 506	77%
2011	18 200	24 000	76%	6 161	8 000	77%
2012	17 217	22 763	76%	4 416	5 667	78%
2013	17 800	23 545	76%	4 250	5 557	76%
2014	19 850	26 755	74%	5 303	6 850	77%
2015	19 502	26 100	75%	3 305	4 424	75%

Källa: 2006-2012 SCB, 2013-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

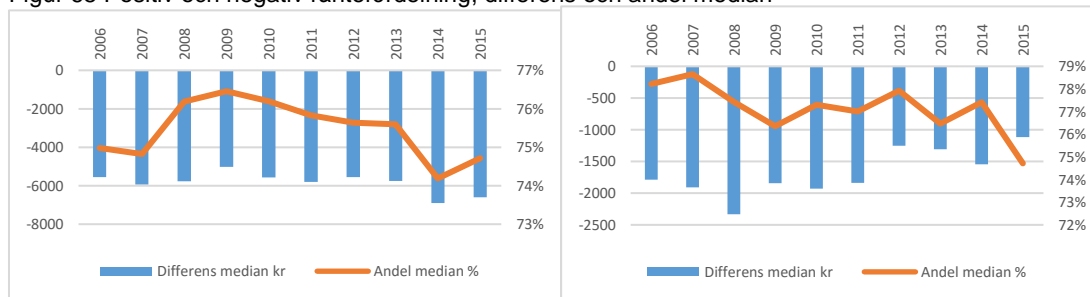
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 64 Positiv och negativ räntefördelning, antal och median



Källa: 2006-2012 SCB, 2012-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 65 Positiv och negativ räntefördelning, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Periodiseringsfonder

Genom att göra en avsättning till en periodiseringsfond ett år och göra en återföring ett annat, kan man utjämna beskattningen för år med överskott och år med underskott. Varje års avsättning till en periodiseringsfond bildar en egen fond. När man har gjort en avsättning till en periodiseringsfond ska den återföras senast det sjätte beskattningsåret efter avsättningsåret. Det finns vissa särskilda situationer som gör att den som gjort avsättningen omedelbart måste återföra den. Storleken på avsättningen är beroende av hur stort överskottet är i näringsverksamheten och om verksamheten drivs av en fysisk person, direkt eller indirekt via handelsbolag, eller av en juridisk person.

Datum	Regelförändring
Från 1 januari 2005 SFS 2004:1149	Utökade möjligheter till överföring av periodiseringsfonder, expansionsfond och sparad räntefördelning genom arv m.m., när den enskilda näringsverksamheten upphör. Det föreslås också att det klargörs att det, under vissa förutsättningar, är möjligt att göra avsättning till expansionsfond även under det år verksamheten helt eller delvis förs över till någon annan.
Från 1 januari 2010 SFS 2009:1230	Justering av reglerna om återföring. Återföring av avsättningar till periodiserings-, ersättnings- och expansionsfond ska, i stället för att ske omedelbart när en näringsverksamhet inte längre ska beskattas i Sverige på grund av ett skatteavtal med en stat inom EES, ske enligt övriga regler för respektive fondavsättning

Enskilda näringsidkare

I tabell 70 visas årsnettot för antalet kvinnor och män som är enskilda näringsidkare och som sätter av och återför medel ur periodiseringsfonder. Av samtliga som gör avsättningar och återföringar av periodiseringsfonder är 30 procent kvinnor. Denna fördelning är relativt stabil under perioden. Värdemässigt står kvinnorna för 22-24 procent av avsättningen och 23 procent av återföringen. Kvinnors median ökar till 63 procent av männens för både avsättning och återföring under perioden.

Medianen för avsättning till periodiseringsfond ökar för kvinnor från cirka 25 000 till cirka 32 000 kronor och för män från cirka 43 000 till cirka 50 000 kronor under perioden. Kvinnors median för återföring ökar från cirka 20 000 till 28 500 mellan 2006-2015. För män ökar medianen för återföringen från knappt 35 000 till drygt 45 000 under perioden. Kvinnors median för avsättning har ökat med 26 procent under perioden och männens har ökat med 15 procent. För återföring har kvinnors median ökat med 43 procent och männens med 30 procent.

Tabell 70 Periodiseringsfonder Enskilda näringsidkare, antal

Beskatt- ningsår	Kvinnor		Män		Summa		Andel kvinnor		Andel kvinnor	
	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring
2006	25 382	26 882	61 615	62 292	86 997	86 997	29%	30%		
2007	22 958	23 901	55 343	54 814	54 814	78 715	29%	30%		
2008	23 982	25 081	58 592	58 966	58 592	84 047	29%	30%		
2009	20 701	25 530	49 773	60 181	49 773	85 711	29%	30%		
2010	21 023	23 495	51 319	55 004	72 342	78 499	29%	30%		
2011	21 692	22 946	52 854	53 917	74 546	76 863	29%	30%		
2012	21 752	22 576	50 194	53 982	71 946	76 558	30%	30%		
2013	20 577	22 461	47 512	53 152	68 089	75 613	30%	30%		
2014	19 847	21 831	45 715	50 355	65 562	72 186	30%	30%		
2015	19 305	20 245	44 565	46 673	63 870	66 918	30%	30%		

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Tabell 71 Periodiseringsfonder Enskilda näringsidkare, belopp

Beskatt- ningsår	Kvinnor mnr			Män mnr			Summa mnr			Andel kvinnor		Andel kvinnor	
	Avsättning	Återföring	Årsnetto	Avsättning	Återföring	Årsnetto	Avsättning	Återföring	Årsnetto	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring
2006	1 196	1 049	-2 960	4 156	3 528	628	5 352	4 577	775	23%	23%		
2007	1 119	1 026	-2 890	4 009	3 397	612	5 128	4 423	705	22%	23%		
2008	1 232	1 112	-3 244	4 476	3 833	643	5 708	4 945	763	22%	22%		
2009	1 080	1 202	-2 634	3 714	4 117	-403	4 794	5 319	-525	23%	23%		
2010	1 174	1 134	40	4 009	3 708	301	5 183	4 842	342	23%	23%		
2011	1 193	1 144	49	4 214	3 775	439	5 407	4 919	488	22%	23%		
2012	1 199	1 154	45	3 932	3 964	-31	5 131	5 118	13	23%	23%		
2013	1 145	1 190	-45	3 704	4 036	-331	4 849	5 226	-377	24%	23%		
2014	1 146	1 191	-46	3 682	3 919	-237	4 828	5 111	-282	24%	23%		
2015	1 167	1 106	61	3 700	3 625	74	4 867	4 731	135	24%	23%		

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

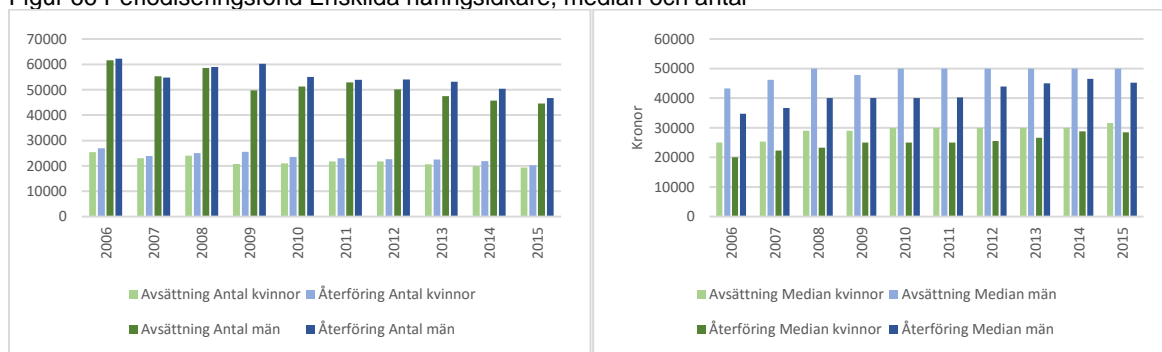
Tabell 72 Periodiseringsfonder Enskilda näringsidkare, median

Beskatt- ningsår	Avsättning			Återföring		
	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	25 054	43 320	58%	20 000	34 800	57%
2007	25 330	46 186	55%	22 292	36 684	61%
2008	29 068	50 000	58%	23 288	40 000	58%
2009	29 000	47 800	61%	25 000	40 000	63%
2010	30 000	50 000	60%	25 000	40 000	63%
2011	30 000	50 000	60%	25 000	40 316	62%
2012	30 000	50 000	60%	25 538	43 967	58%
2013	30 000	50 000	60%	26 612	45 000	59%
2014	30 000	50 000	60%	28 800	46 568	62%
2015	31 658	50 000	63%	28 500	45 294	63%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

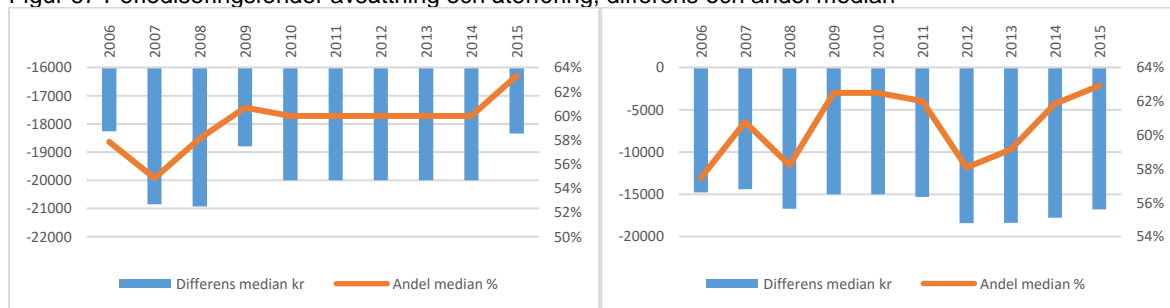
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 66 Periodiseringsfond Enskilda näringsidkare, median och antal



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 67 Periodiseringsfonder avsättning och återföring, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Handelsbolag

I tabell 73 visas årsnettot för antalet kvinnor och män som är delägare i handelsbolag och som sätter av och återför medel ur periodiseringsfonder. Till antalet är 32 procent av delägare som gör avsättningar och återföringar kvinnor vilket är relativt konstant under hela perioden.

För kvinnor ökar medianen för avsättning till periodiseringsfond från 30 000 kronor till 40 000 kronor mellan 2006 och 2015. För män ökar medianen från 25 000 kronor till drygt 56 000 kronor. Återföringen minskar från cirka 42 000 till 37 000 för kvinnor mellan 2006-2015. För män växer medianen för återföringen från 35 000 till 50 000. Antalet som sätter av och återför periodiseringsfonder minskar under perioden. Kvinnors median för avsättning är 71 procent och för återföring 74 procent av männens median.

Tabell 73 Periodiseringsfonder Handelsbolag, antal

Beskatt- ningsår	Kvinnor		Män		Summa		Andel kvinnor	Andel kvinnor
	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring	Avsättning	Återföring
2006	5 888	6 850	13 063	14 280	18 951	21 130	31%	32%
2007	5 022	5 934	11 194	12 492	16 216	18 426	31%	32%
2008	5 693	6 689	12 564	14 403	18 257	21 092	31%	32%
2009	4 395	5 546	9 652	11 830	14 047	17 376	31%	32%
2010	3 809	4 543	8 166	9 612	11 975	14 155	32%	32%
2011	3 599	4 358	7 764	9 238	11 363	13 596	32%	32%
2012	3 423	3 985	7 276	8 624	10 699	12 609	32%	32%
2013	3 078	3 832	6 576	8 158	9 654	11 990	32%	32%
2014	2 750	3 570	5 966	7 565	8 716	11 135	32%	32%
2015	2 516	3 135	5 443	6 660	7 959	9 795	32%	32%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Tabell 74 Periodiseringsfond Handelsbolag, belopp

Beskatt- ningsår	Kvinnor mkr			Män mkr			Summa mkr			Andel kvinnor	
	Avsättning	Återföring	Årsnetto	Avsättning	Återföring	Årsnetto	Avsättning	Återföring	Årsnetto	Avsättning	Återföring
2006	305	311	-6	933	869	64	1238	1180	58	25%	26%
2007	278	292	-14	822	860	-38	1100	1152	-52	25%	25%
2008	384	409	-25	1160	1181	-21	1544	1590	-46	25%	26%
2009	250	296	-46	714	891	-177	964	1187	-223	26%	25%
2010	230	253	-23	628	683	-54	858	935	-78	27%	27%
2011	217	244	-27	624	692	-67	841	936	-94	26%	26%
2012	215	234	-20	589	668	-79	803	902	-99	27%	26%
2013	194	238	-45	526	673	-146	720	911	-191	27%	26%
2014	180	234	-54	500	654	-153	680	888	-207	26%	26%
2015	171	204	-33	483	567	-84	654	771	-117	26%	26%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

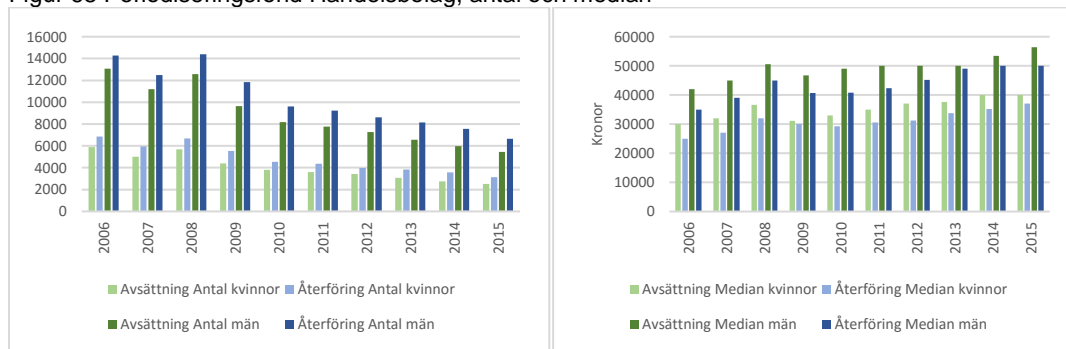
Tabell 75 Periodiseringsfond Handelsbolag, median

Beskatt- ningsår	Avsättning			Återföring		
	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*	Kvinnor kr	Män kr	Andel kvinnor*
2006	30 000	25 000	71%	42 000	35 000	71%
2007	32 008	27 000	71%	45 000	39 000	69%
2008	36 664	31 984	72%	50 593	45 000	71%
2009	31 097	30 000	66%	46 763	40 695	74%
2010	33 000	49 019	67%	29 271	40 795	72%
2011	35 000	50 000	70%	30 525	42 346	72%
2012	37 000	50 000	74%	31 216	45 222	69%
2013	37 619	50 000	75%	33 798	49 001	69%
2014	40 000	53 373	75%	35 173	50 000	70%
2015	40 000	56 381	71%	37 035	50 000	74%

Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

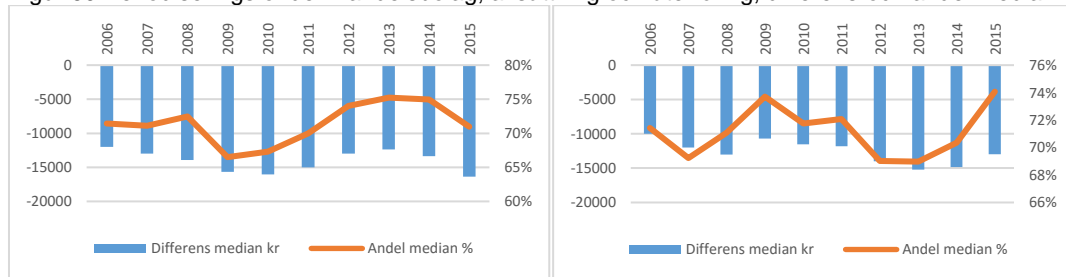
*Andel kvinnor har beräknats som kvinnors median som andel av mäns median.

Figur 68 Periodiseringsfond Handelsbolag, antal och median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Figur 69 Periodiseringsfonder Handelsbolag, avsättning och återföring, differens och andel median



Källa: 2006-2009 SCB, 2010-2015 Skatteverkets informationslager, egna beräkningar

Sammanfattande kommentar enskilda näringsidkare och delägare i handelsbolag

Män gör både större över- och underskott än kvinnor. Män gör även större resultatutjämnande åtgärder än kvinnor. Kvinnor som är enskilda näringsidkare eller delägare i handelsbolag har lägre median för både överskott och underskott av näringsverksamhet, minskning och ökning av expansionsfonder, avsättning och återföring av periodiseringsfonder samt positiv och negativ räntefördelning. När det gäller andelen som betalar egenavgifter är cirka en tredjedel kvinnor. Det är fler män än kvinnor som bedriver enskilda näringsverksamheter och handelsbolag, 39 procent som bedriver enskild näringsverksamhet är kvinnor respektive 35 procent av de som är delägare i handelsbolag är kvinnor. Det innebär att fler män berörs av skattesystemet för enskilda näringsidkare och handelsbolag.

3.4 Övriga skatter

Skatteverket har valt att inte presentera statistik och analysera sociala avgifter, punktskatter och moms. Det beror på att dessa områden är svåra att dela upp på kön då de inte är bundna till ett personnummer och således går det inte att presentera statistiken fördelad på kön. När det gäller moms är det knutet till ett företag och statistik för företag går inte presentera fördelad på kön. Även när det gäller punktskatter är det svårt att bestämma könet då även dessa skatter ofta är kopplade till ett företag eller en vara. För att bestämma kön bör först en bedömning göras utifrån vem som konsumerar varan/tjänsten vilket Skatteverket inte har haft möjlighet att göra.

4 Förslag till fördjupningsområden

I detta uppdrag ingår det att lämna förslag till fördjupningsområden där Skatteverket ska belysa hur skatterna har påverkat inkomstskillnaderna mellan kvinnor och män. Utifrån kartläggningen ska tre till fem områden inom skattesystemet föreslås som särskilt relevanta ur ett jämställdhetsperspektiv. Det kan t.ex. vara relevant att analysera stora skillnader i statistiken mellan könen som uppkommit eller minskat efter en regeländring, eller en utveckling i statistiken över tid trots att reglerna varit oförändrade. Den fördjupade analysen ur ett jämställdhetsperspektiv ska redovisas senast den 28 april 2018.

Statlig inkomstskatt

Skatteverket föreslår att analysen av hur förändringar i brytpunkten för statlig inkomstskatt påverkar kvinnors respektive mäns skatt bör fördjupas. Statistiken visar att andelen kvinnor som betalar statlig inkomst skatt har ökat mer än andelen män samt att kvinnors median har ökat mer än männens. Antalet män som betalar statlig inkomstskatt har minskat med 13 procent under perioden medan antalet kvinnor har ökat med 0,2 procent. Andelen kvinnor av det totala antalet som betalar statlig inkomstskatt har under perioden ökat från 28 till 31 procent under perioden. Kvinnors median för statlig inkomstskatt har ökat med 50 procent medan mäns har ökat med 37 procent under perioden. En fördjupning kan innehålla en analys av hur brytpunkten för statlig inkomstskatt påverkar kvinnor respektive män. Under perioden har avsteg gjorts ifrån den indexuppräknade brytpunkten för statlig inkomstskatt.

Investeringsparkonto

Skatteverket föreslår att analysen av hur införandet av en schablonbeskattad sparform, investeringssparkontot, påverkar kvinnors respektive mäns skatt bör fördjupas. Statistiken visar att andelen kvinnor respektive män som sparar i schablonbeskattat sparande skiljer sig från hur många kvinnor relativt män som deklarerar vinster eller förluster vid försäljning av fonder, aktier m.m. Andelen män som redovisar förlust vid försäljning av både noterade och onoterade fonder, aktier m.m. är betydligt högre än andelen män som redovisar investeringssparkonto. Det gäller även för andelen män som redovisar vinst vid försäljning av onoterade fonder, aktier m.m. Det omvända gäller för kvinnor. Det är även sannolikt att fördelningen av beloppen i de olika sparformerna skiljer sig åt mellan män och kvinnor. Området är speciellt intressant att fördjupa sig i eftersom investeringssparkontot infördes år 2012, d.v.s. det är en relativt ny sparform. En fördjupning kan innehålla en analys av hur beskattningsneutrala de olika sparformerna är jämfört med varandra. Om brister i neutraliteten påvisas, kan analysen belysa hur detta påverkar kvinnor

respektive män. I den utsträckning en fördjupning behöver information om hur sparandet ser ut behöver data hämtas in från andra källor än Skatteverket.

Fåmansaktiebolag

Skatteverket föreslår att analysen av det faktum att fler män än kvinnor är delägare i fåmansaktiebolag påverkar den skatt kvinnor respektive män betalar bör fördjupas. Statistiken visar att det är 75 procent av delägarna i fåmansaktiebolag som är män. Utdelningarna från fåmansaktiebolag är lågt beskattade inom gränsbeloppet, 20 procent, och 76 procent av utdelningarna redovisas av män. Utdelningarna från fåmansaktiebolag har under perioden ökat mer än generella ränteinkomster, utdelningar m.m. och BNP. Det har skett många förändringar i regelverket för fåmansaktiebolag under perioden 2006-2015 och dess effekt på inkomstskillnader mellan kvinnor och män kan således vara intressant att analysera vidare. En fördjupning kan innehålla statistik och analys kring om det finns skillnader beroende på storlek på företagen, branscher, antal anställda, om delägaren har lön från andra än fåmansaktiebolaget.

Skattereduktion för ROT och RUT

Skatteverket föreslår att analysen av hur utnyttjandet av skatteavdrag för ROT och RUT är fördelat bör fördjupas. Statistiken visar att det är fler män än kvinnor som gör skattereduktion för ROT och RUT samt att män får avdrag med större belopp än kvinnor. Beloppen och antalet har varierat i samband med olika lagförändringar och för perioden 2009-2015 har skillnaden mellan män och kvinnor ökat ifrån cirka 60 000 till att 100 000 fler män än kvinnor begär avdrag. Kvinnors median har ökat med 40 procent medan männens har ökat med 24 procent mellan 2009-2015. Under perioden har det skett ett antal regelförändringar vilka är intressanta att vidare analysera för att se om det finns inkomstskillnader mellan kvinnor och män som nyttjar avdraget. Fördjupningen kan även innehålla utförarna och hur de företagarna fördelar sig i olika segment.