

NSD
NÄRINGS-
SLIVETS
SKATTE-
DELEGATION

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen

Er referens/dnr: Fi2023/01517

103 33 Stockholm

Stockholm, 2023-07-14

Remissyttrande

Remiss av promemorian Förslag om höjd jämförelseränta för ränteförmån inför budgetpropositionen

Näringslivets Skattedelegation (NSD) lämnar följande synpunkter på promemorian (PM).

I den remitterade promemorian föreslås att jämförelseräntan vid beräkning av ränteförmån ska höjas med 0,5 procentenheter, vilket innebär att förmånsbeskattningen enligt förslaget beräknas på skillnaden mellan statslåneräntan plus en och en halv procentenhet och räntan på det förmånliga lånet.

I promemorian uttalas att jämförelseräntan minst bör motsvara bolåneräntan. Vid kalibrering av jämförelseräntan utgår promemorian från en räntenivå om 4,11 %, vilket enligt promemorian utgör månadsmedelvärdet på bolån för februari 2023. Såvitt NSD erfar innefattar detta medelvärde dock inte endast bolåneräntor utan även andra räntor, såsom kontokrediter.¹ Det kan därför ifrågasättas om detta är den mest lämpliga nivån att utgå från.

¹ Promemorian tycks använda den bredaste definitionen över lån som SCB rapporterar i denna statistik ("Samtliga lån"). I sin externa kommunikation över bolåneräntor använder dock SCB snarare definitionen "Lån med räntebindningstid, totalt". Se vidare, [Bolåneräntor till hushåll fördelat på räntebindningstid. Månad 2005M09 - 2023M05. PxWeb \(scb.se\)](#). I [Finansmarknadsstatistik för februari 2023 anger SCB att den genomsnittliga räntan på hushållens nya avtal för bostadslån uppgick till 3,78 procent](#). Hushållens lånetillväxt fortsätter att falla (scb.se)

Huvudmän i NSD är:
**Stockholms Handelskammare * Föreningen Svenskt Näringsliv
Svenska Bankföreningen * Svensk Försäkring * Fastighetsägarna Sverige**

Kansli: Postadress 114 82 Stockholm, Besöksadress Storgatan 19
Telefon 08/553 430 00, Telefax 08/553 430 99

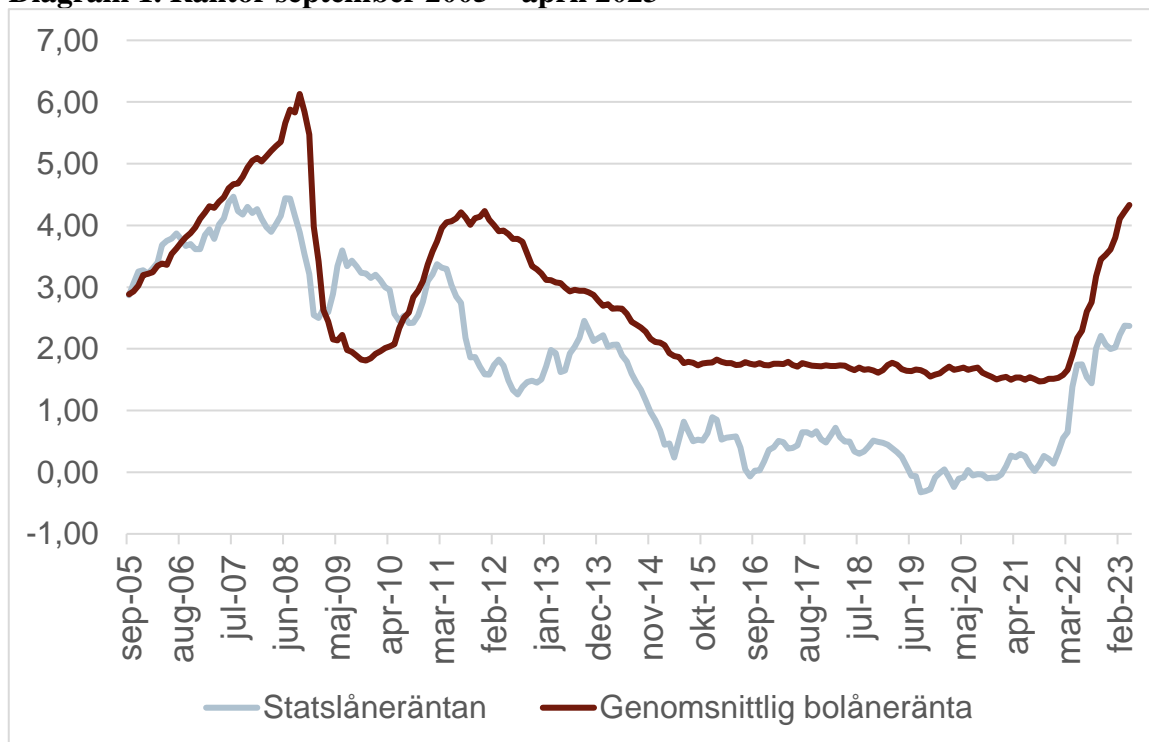
NSD

NÄRINGS-
LIVETS
SKATTE-
DELEGATION

NSD:s uppfattning är att ersättning från en arbetsgivare som huvudregel ska beskattas lika, oavsett om det är fråga om kontant bruttolön eller förmåner. Att i vissa fall utgå från en schablonmässig värdering av en förmån, som exempelvis en ränteförmån, är dock rimligt ur såväl förenklings- som förutsebarhetssynpunkt. Det ligger dock i saken natur att en schablonmässig värdering utifrån en jämförelseränta innebär att förmånen kan bli för högt respektive för lågt värderad. Att undersöka alternativa schabloner eller möjligheten att använda fler schabloner skulle kunna vara ett sätt att få en mer korrekt beskattning utan att öka den administrativa bördan för arbetsgivarna. Vid användning av schabloner i skattesystemet är det enligt NSD av vikt att valet av nivån på schablonen är välgrundad och upplevs som legitim.

Skillnaden mellan bolåneräntor och statens räntor är långtifrån konstant. Till det kommer att större delen av bolånen tas till rörlig ränta, med en löptid på tre månader, medan statslåneräntan utgår från statens långa upplåning (fem år och längre). Genomsnittlig bolåneränta och statslåneräntan visas i diagrammet nedan.

Diagram 1. Räntor september 2005 – april 2023



Källa: SCB och Riksgälden.

Om bolåneräntan är mer än en procentenhet (dvs. det påslag som följer av dagens regler) högre än statslåneräntan kommer dagens schablonmetod för jämförelseräntan att ge lägre förmånsvärde och därmed lägre beskattning än om förmånsvärderingen utgått från jämförelsemetod som följde bolåneräntan mer exakt. Om statslåneräntan är mer än en procentenhet under bolåneräntan blir förhållandena på motsvarande vis de omvända.

I promemorian anges att ett neutralt påslag skulle ligga på 1,3-1,4 procentenheter för perioden 2018-2022. Sett över en längre tid förefaller däremot inte en procentenhet som för lågt påslag. Utifrån statistiken från september 2005 till april 2023, det vill säga för hela den period som SCB har samlat och publicerat in genomsnittlig bolåneränta, förefaller en höjning

NSD
NÄRINGSLIVETS
SKATTE-
DELEGATION

av påslaget på en procentenhet inte som motiverad. Faktum är att den genomsnittliga ränteskillnaden över den längre perioden är 1,00 procentenheter, alltså exakt motsvarande det nuvarande påslaget. Ränteskillnaden varierar mycket kraftigt över tid, mellan -1,5 och + 2,5 procentenheter. De stora svängningarna har inträffat i samband med stora förändringar i det allmänna ränteläget. Under perioden 2015 till början av 2022 var räntan osedvanligt stabil. Det går inte att räkna med att räntan kommer att vara så stabil i framtiden. Sammanfattningsvis finns därför goda skäl att undersöka andra beskattningsmodeller.

NÄRINGSLIVETS SKATTEDELEGATION



Johan Fall

Katarina Bartels