

Ska jag deklarerera krypto? En bedömning av skattefelet från handel med kryptovalutor

En rapport från Analysenheten

14 maj 2024

Rapportnummer: 2024:8

Rapportnummer: 2024:8
Diarienummer: 8-2897130

Skatteverket

Postadress: 171 94 Solna
Telefon: 0771-567 567
Epost: skatteverket@skatteverket.se
www.skatteverket.se

Lina Andersson

lina.andersson@skatteverket.se
Telefon: 072 146 9451

Damián Migueles

damian.migueles.chazarreta@skatteverket.se
Telefon: 072 148 8459

Timo Niemenmaa

timo.niemenmaa@skatteverket.se
Telefon: 073 944 1995

Förord

Syftet med denna rapport är att bedöma skattefelet från handel med kryptovalutor under 2021. Rapporten är viktig eftersom Skatteverket hitintills haft begränsad kunskap om omfattningen av detta skattefel. Antalet personer som deklarerar försäljningar av kryptovalutor har ökat från omkring 100 till drygt 8 000 över en åttaårsperiod. Även om många svenskar har gjort stora vinster på kryptovalutor, så är det få som har skattat för vinstpengarna. Som andel av den fastställda skatten för inkomstslaget kapital bedöms skattefelet från handel med kryptovalutor utgöra 1,4 procent. Rapporten är också intressant för andra skattemyndigheter då Skatteverkets analysenhet är en av de första att bedöma skattefelet från handel med kryptovalutor och rapporten därför kan användas som underlag för andra skattemyndigheters bedömningar. Rapporten har tagits fram vid Skatteverkets analysenhet av Lina Andersson, Damián Migueles och Timo Niemenmaa.

Vi har fått värdefulla synpunkter på tidigare utkast från experter på Skatteverkets analysenhet, från Erik Nyström och Louise Johannesson samt från Skatteverkets vetenskapliga råd. Skatteverkets analysenhet svarar för rapportens analys och slutsatser.

Sundbyberg maj 2024

Cecilia Öst

Chef, analyssektionen

Sammanfattning

Antalet personer som deklarerar en försäljning av kryptovalutor har ökat stadigt sedan 2013, från omkring 100 personer per år 2013–2015 till drygt 8 000 personer 2021. De totala deklarerade försäljningsbeloppen steg under samma period från ett par tiotals miljoner kronor till knappt 19 miljarder kronor. De deklarerade vinsterna har stigit från ett par tiotals miljoner kronor till knappt 2,7 miljarder kronor 2021.

Genom att jämföra antal deklarerade försäljningar av kryptovalutor i inkomstdeklarationer med försäljningar av svenska skattskyldiga personer i ett urval av utländska kryptoväxlar och kryptobörser kan det konstateras att regel efterlevnaden är låg. Om deklarerade försäljningar av kryptotillgångar jämförs med de uppskattade totala försäljningarna av kryptotillgångar av svenskar, så utgör de mindre än en tiondel.

Skattefelet bedöms vara 90 procent av den teoretiska beräknade skatten för överskott från försäljning av kryptovalutor, eller 1,5 miljarder kronor. Som andel av den totala fastställda skatten för överskott av kapital för hushåll utgör skattefelet från försäljning av kryptovalutor dock endast 1,4 procent.

Skattefelet kommer främst från personer med höga försäljningsbelopp. Personerna med de 10 procent högsta försäljningsbeloppen står för knappt tre fjärdedelar av skattefelet medan personerna med de 50 procent lägsta försäljningsbeloppen enbart står för en försumbar del av skattefelet.

Beräkningarna är dock behäftade med osäkerhet i synnerhet då kryptovalutor är en mycket volatil tillgång och deklARATIONERNA ÄR FÅ.

De viktigaste resultaten från analysen är:

- Skattefelet från handel med kryptovalutor bedöms vara drygt 1,5 miljarder kronor 2021
- Skattefelet motsvarar 90 procent av den teoretiska skatten på kryptovalutor.
- Skattefelet motsvarar 1,4 procent av den fastställda skatten på kapital för hushåll.

Rekommendationer:

- Att deklarerera försäljning av kryptotillgångar upplevs av många som krångligt. Det är därför motiverat att se över möjligheten att förenkla reglerna för beskattning av kryptovalutor.
- För att öka kunskapen om faktorerna som påverkar deklARATIONSbenÄGENHETEN behövs fler studier på området.

Innehållsförteckning

1	Bakgrund	4
2	Metod	6
3	Data	9
3.1	Intern data	9
3.2	Extern data	11
4	Beskrivande statistik	12
5	Skattefelet	17
6	Sammanfattning och diskussion	19

Förteckning över kryptovalutor

Valutakod	Valuta
ADA	Ada
ALGO	Algorand
BCH	Bitcoin Cash
BNB	Binance Coin
BUSD	Binance USD
BTC	Bitcoin
DOGE	Dogecoin
DOT	Polkadot
ETH	Ether
HEX	Hex
LINK	Chainlink
LTC	Litecoin
MATIC	Polygon
OMG	OmiseGO
SOL	Solana
USDC	USD Coin
USDT	Tether
XLM	Stellar
XRP	Ripple

1 Inledning

Sedan bitcoin introducerades under 2009 har tusentals kryptovalutor släppts tillsammans med andra kryptotillgångar. Det globala marknadsvärdet på kryptotillgångar uppskattades till som mest drygt 3 000 miljarder dollar under 2021. Det är svårt att med säkerhet säga hur många svenskar som handlar med kryptovalutor, men det är sannolikt att antalet ökar. Enligt en studie från Internetstiftelsen (2021, 2022) fördubblades antalet svenskar som handlar med kryptotillgångar mellan 2021 och 2022, från 270 000 till 540 000. En studie från Samsung (2022) fann att så många som var tionde svensk handlade med kryptotillgångar under 2022.

En försäljning av kryptovaluta är en avyttring av en kapitaltillgång och ska beskattas inom inkomstslaget kapital. De flesta transaktionerna inom kryptomarknader sker inom så kallade kryptobörser och –växlar som, till skillnad från banker och andra finansiella institut där depåer med tillgångar bevaras, inte har någon uppgiftsskyldighet. Därmed saknas förifyllda belopp av eventuella kapitalvinster eller förluster på inkomstdeklarationen. En privatperson som sålt kryptovalutor ansvarar för att komplettera deklarationen med uppgifter om kryptoförsäljningarna. En försäljning av en kryptovaluta redovisas i bilaga K4 under avsnitt D. Bilagan lämnas in tillsammans med inkomstdeklarationen. Varje transaktion redovisas separat på en egen rad i bilagan.¹

Antalet svenskar som deklarerar försäljning av kryptovalutor ökar också, om än från lägre nivåer.² Under 2013–2016 var det omkring 120 personer per år som deklarerade försäljning av kryptotillgångar, under 2017–2020 ökade det till omkring 2 000 personer per år, för att under 2021 vara drygt 8 000 personer.

I den här rapporten bedöms skattefelet³ från handel med kryptovalutor under 2021. Bedömningen utgår från Skatteverkets interna data över deklarerade vinster och förluster från kryptovalutor samt från externa data över transaktioner (ej vinster och förluster dock) inhämtade från kryptobörser och –växlar. Skattefelet bedöms vara 1,5 miljarder kronor, eller 90 procent av den teoretiska skatten (den skatt som skulle fastställas om alla redovisade sina

¹ Mer information om hur man redovisar sin försäljning av kryptovalutor finns på <https://www.skatteverket.se/privat/skatter/vardepapper/andratillgangar/kryptovalutor.4.15532c7b1442f256bae11b60.html>

² Här, liksom i resten av rapporten, beaktas endast elektroniskt inlämnade deklaraionsblanketter. Försäljning av kryptovalutor som deklarerar på K4D lämnas ibland in som pappersblankett. Detta är dock ett mindre antal.

³ Skattefelet är skillnaden mellan den skatt som skulle ha blivit fastställd om alla redovisade sina verksamheter och transaktioner korrekt och den skatt som fastställs efter Skatteverkets kontroller

kryptotransaktioner korrekt). Som andel av den fastställda skatten för inkomstslaget kapital för hushåll så är skattefelet 1,4 procent.

Skattefelets storlek kan jämföras med en estimering i Thiemann (2021) av skattefelet från handel med bitcoin under 2020. Thiemann studerar hur bitcoins förflyttas mellan länder, med ett fokus på EU, och kan därigenom estimerade realiserade vinster för respektive land. För Sverige fann han realiserade vinster om 1 miljard kronor under 2020, vilket motsvarar ett skattefel om ca 300 miljoner kronor. Det finns två skäl till att estimatet i den här rapporten är högre. Dels tar Thiemann bara hänsyn till skattefelet från handel med bitcoin, medan den här rapporten även bedömer skattefelet från handel med andra kryptovalutor. Dels femdubblades värdet på bitcoin, och även värdet på andra kryptotillgångar steg betydligt, mellan november 2020 och november 2021, något som kan ha föranlett att fler tog tillfället i akt att realisera större vinster under 2021.

IMF bedömer att det globala skattefelet från handel med kryptotillgångar motsvarar ungefär 100 miljarder dollar. His Majesty's Revenue & Customs, Skatteverkets brittiska motsvarighet, bedömer felet till drygt 2,2 miljoner pund (HM Revenue & Customs, 2022). I USA uppskattas att mindre än hälften av skatten från handel med kryptotillgångar betalas in och att skattefelet är av storleksordningen 50 miljarder dollar (Bloomberg, 2022). Både beskattningen av kryptotillgångar och omfattningen av handel med kryptotillgångar kan dock variera stort mellan länder vilket gör att siffrorna inte kan jämföras rakt av.

Både EU och OECD har tagit fram direktiv som syftar till att underlätta utbytet av information om handel med kryptotillgångar mellan länder. DAC8 antogs under oktober 2023 i syfte att förebygga skatteundandragande från handel med kryptotillgångar. Direktivet innebär att kryptobörser och -växlar kommer att behöva uppge information om sina kunder och deras transaktioner till myndigheterna i de länder där kunderna bor. OECD arbetar på ett liknande ramverk, CARF (Crypto-Asset Reporting Framework), för att underlätta ett automatiskt utbyte av information om kryptotillgångar mellan länder.⁴

2 Metod

Kryptovalutor används både som kapitalinvesteringar och som ersättning för varor eller tjänster.⁵ Varje försäljning av en kryptovaluta är en avyttring av en kapitaltillgång som ska deklarerars och beskattas inom inkomstslaget kapital.

⁴ Se https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/sv/qanda_22_7517 för DAC8 och OECD (2022) för CARF.

⁵ Kryptovalutor är också vanliga som ersättning för illegala varor och tjänster, men detta räknas inte som en del av skattefelet.

Kapitalvinst kallas även överskott av kapital och beskattas med en statlig skatt på 30 procent och vid underskott medges skattereduktion. Om en kryptovaluta använts som betalningsmedel för vara eller tjänst så har köparen betalat med en kryptovaluta i dess ägo eller anskaffat en sådan för att betala. Den enskilda näringsidkaren⁶ som sålt varan och fått betalt i kryptovaluta kan välja att avyttra tillgången i direkt anslutning till händelsen för att växla till kronor. Avyttringen är fortfarande rapporteringspliktig även om den inte utlöst någon skatteeffekt. Men ur ett skattefelperspektiv är risken stor att säljare som inte deklarerat avyttringar korrekt även brutit med att redovisa försäljningen och därmed moms och skatt på inkomsten. Skatteeffekten av en försäljning är typiskt sett över 30 procent. Till exempel skulle en vara såld för 100 kronor (exklusive moms) av en enskild näringsidkare medföra 25 kronor moms och ca 15 kronor kommunalskatt om vinsten vore 50 kronor, det vill säga en skatteeffekt på 40 kronor, egenavgifter ej inberäknade.⁷ Samtidigt är det teoretiskt möjligt att enskilda näringsidkare brutit med att redovisa försäljning av kryptotillgångar de fått betalt med, men redovisat inkomsterna korrekt i övrigt. Det är även möjligt att privatpersoner sålt varor och tjänster för vilka de fått betalt med kryptovalutor, förbiset korrekt redovisning av avyttringen av tillgången men redovisat inkomsterna eller vinsterna korrekt i övrigt.

Då det är svårt att avgöra vilka transaktioner som är investeringar och vilka som är ersättningar hanterar denna rapport all handel med kryptovalutor som investeringar och dess avyttringar som överskott (eller underskott) av kapital. Detta antagande kan leda till både under- eller överskattning av skattefelet. Skatteverket bedömer dock att de fall där enskilda näringsidkare eller privatpersoner inte redovisar avyttring av kryptotillgångar men redovisar inkomsterna korrekt i sin inkomstdeklaration är mycket få och att antagandet om en 30 procentig skatt på eventuell vinst är en rimlig avvägning.

För att bedöma skattefelet utgår analysen från två delpopulationer: a) En "intern" datamängd som består av personer som deklarerat försäljning av kryptotillgångar i sin inkomstdeklaration och, b) En "extern" datamängd bestående av personer som kan antas vara obegränsat skattskyldiga i Sverige⁸ och sålt kryptotillgångar i utländska kryptobörser eller växlar. Den totala populationen antas bestå av de ca 300 000 svenskar som handlat med

⁶ I både interna och externa data finns enbart fysiker, vilket omfattar enskilda näringsidkare och exkluderar aktiebolag.

⁷ Den totala skatteeffekten kan variera givet hemkommun, avdrag, ålder, ingående moms, och momssats, bl.a. Skatteeffekten av en försäljning är enbart under mycket speciella omständigheter under 30 procent.

⁸ Skatteverket har fått transaktionsdata över personer som kan antas vara obegränsat skattskyldiga i Sverige då de har uppgett en svensk adress, telefonnummer, e-post eller liknande. I den mån personer i externa data är identifierade så är de obegränsat skattskyldiga i Sverige.

kryptovalutor under 2021 enligt rapporten "Svenskarna och Internet" (Internetstiftelsen, 2021).⁹

Fördelningen över försäljningsbelopp i externa data delas upp i deciler vilket ger ett intervall av försäljningsbelopp för varje decil. Till exempel har de 10 procent av säljarna i externa data med de lägsta försäljningsbeloppen sålt för upp till 547 kronor, de 10 procent med näst lägst har sålt för mellan 548 och 1 769 kronor och de 10 procent av säljarna med de högsta försäljningsbeloppen har sålt för mellan 800 000 kronor och 131 miljoner kronor.

För varje decil av försäljningsbelopp skapas en medianagent från interna data över individer som har redovisat ett försäljningsbelopp inom det intervallet. Givet att anskaffningsvärdet även redovisas, kan medianvinsten för respektive decil beräknas. Då antas att personer som faller inom samma intervall av försäljningsbelopp även har liknande vinster från försäljning av kryptovalutor. Det bör beaktas att över- och underskott av kapital kan kvittas (ibland efter kvotering) mot varandra och att vinster inom kryptovalutor inte alltid leder till beskattning om förlusterna att kvittas mot är större. I sådana fall medför dock vinsten en motsvarande minskning av individens skattereduktion från underskottet på kapital. På liknande sätt kan en förlust från försäljning av kryptovalutor minska beskattningen på kapital eller utöka skattereduktionen. Beskattningen, eller effekten på skattereduktionen, som tillkommer till följd av en vinst, eller förlust, från försäljning av kryptovalutor benämns här kryptoskatteeffekten.

För att beräkna skattefelet för hela populationen av svenska kryptosäljare behöver kryptoskatteeffekten inom varje decil multipliceras med antalet individer som har ett försäljningsbelopp som faller inom respektive decils försäljningsbelopp. Givet antagandet att externa data utgör ett representativt urval för den totala populationen av individer som handlar med kryptovalutor och att ca 150 000 individer bedöms ha sålt kryptovalutor under 2021, delas populationen upp med 15 000 individer i varje decil. Kryptoskatteeffekten för respektive decil multipliceras därmed med 15 000 för att få fram skattefelet. Ett numeriskt exempel finns i Bilaga A.

Metoden vilar därmed på fyra antaganden:

⁹ Internetstiftelsen enkätfråga "Har du köpt eller sålt någon form av kryptovaluta (t ex bitcoin) under de senaste 12 månaderna?" är formulerad så att både direkt handel med kryptovalutor (som studeras i den här rapporten) och handel med börshandlade fonder (ETF) med kryptovalutor som underliggande tillgång kan innefattas. Under 2021 var det dock fortfarande relativt ovanligt att handla med krypto som ETF.

1. Personer som har sålt kryptovalutor för ett visst belopp har likartade vinster och förluster oavsett om de har deklarerat eller inte.
2. Fördelningen över försäljningsbeloppen i externa data motsvarar populationens fördelning över försäljningsbeloppen.
3. Omkring 300 000 svenskar handlade med kryptovalutor under 2021.
4. Omkring hälften av de som handlade med kryptovalutor under 2021 sålde tillgångar.

Det första antagandet baseras på att det inte kan bevisas att vissa investerare (i dessa fall de med sämre regelefterlevnad) systematiskt skulle ha möjlighet att köpa till undervärderade priser eller sälja till övervärderade eller köpa/sälja vid mer lämpliga tillfällen än andra för en given risknivå. Det andra antagandet går inte att verifiera men är konservativt av två skäl. Dels är många kryptohandlare aktiva på fler kryptobörser eller -växlar än de som ingår i externa data, dels är kryptobörserna – och växlarna i externa data mindre och har lägre omsättning än större börser och växlar. Det tredje antagandet baseras på enkätstudier över antalet svenskar som handlade med kryptovalutor under 2021 (Internetstiftelsen, 2021). Det fjärde antagandet baseras på observationer från externa data där det framgår att av de personer som handlade med kryptovalutor under 2021 så var det ungefär hälften som sålde tillgångar. Även HM Revenue & Customs (2022b) fann att knappt hälften av de briter som ägde kryptovalutor under 2021 också sålde kryptovalutor under perioden.

3 Data

Bedömningen av skattefelet utgår från två delpopulationer huvudsakligen bestående av personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige som sålt kryptovalutor under 2021. Dels intern data över skattebetalare som har deklarerat försäljning med kryptovalutor under 2021 och dels extern data över svenska kunder som sålt vid internationella kryptobörser- och växlar.

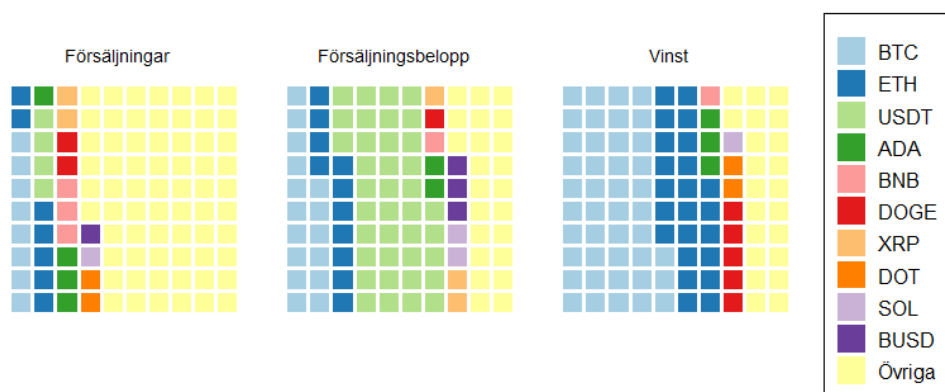
3.1 Intern data

Skatteverket har identifierat skattebetalare som deklarerade försäljning av kryptovalutor på K4 blanketten, avsnitt D, under 2013–2021. När en person deklarerar försäljning av en kryptovaluta fylls fältet för kryptovalutans beteckning i för hand, antingen digitalt eller på pappersblankett. Det gör att det finns en stor variation i hur försäljningarna redovisas.¹⁰ Försäljningar av kryptovalutor har identifierats med hjälp av ett finmaskigt filter som matchas

¹⁰ Exempel på redovisade försäljningar från K4D: 0,31336215 BTC (BITCOIN, KRYPTOTILLGÅNG); \$MATIC - FÖRSÄLJNING DOLLAR; BITCOIN (BTC) KONVERSION TILL ETHEREUM (ETH).

mot texten i beteckningen för att fånga upp alla rader på K4D som rör kryptovalutor. Eftersom filtret riskerar att fånga upp försäljningar av andra tillgångar har sådana försäljningar rensats bort manuellt efter matchningen. Det var 8 218 personer som deklarerade försäljning av kryptovalutor för 2021. Skatteverkets interna data inkluderar även annan information om skattebetalarna, bland annat kön, ålder, folkbokföringsadress och samtliga deklarerade inkomstuppgifter.

Figur 1 visar hur antalet försäljningar, försäljningsbeloppen och nettovinster från interna data är fördelade mellan olika kryptovalutor. En ruta motsvarar 1 procent eller omkring 1 200 försäljningar, 190 miljoner kronor i försäljningsbeloppen respektive 23 miljoner kronor i vinst. De tio mest förekommande kryptovalutorna finns representerade i diagrammet.¹¹



Figur 1. Värfeldiagram över antal försäljningar, försäljningsbelopp och vinster per kryptovaluta. Intern data. Varje ruta motsvarar 1 procent. För antal försäljningar motsvarar 1 procent ungefär 1 200 försäljningar, för försäljningsvärden ungefär 190 miljoner kronor och för vinster ungefär 23 miljoner kronor.

Från figuren framgår att det handlas med många olika kryptovalutor då två tredjedelar av alla försäljningar är av en annan tillgång än någon av de tio mest förekommande. Bitcoin (BTC) och ether (ETH) står för flest försäljningar, störst vinster och bland de högsta försäljningsbeloppen. Bitcoin står för 8 procent av försäljningar, 16 procent av försäljningsbeloppen och 43 procent av vinsterna. Ether står för 7 procent av försäljningarna, 11 procent av försäljningsbeloppen och 23 procent av vinsterna. Tether (USDT) sticker ut med 38 procent av försäljningsbeloppen, men endast 4 procent av antalet försäljningar och inga vinster.¹² Detta kan förklaras med att tether är en så kallad stablecoin, en kryptovaluta med en underliggande tillgång som består av

¹¹ Dessa tio tillgångar är de tio som står för högst antal försäljningar. Bland de tio tillgångar som står för störst andel av försäljningsvolymen finns även USDC med, med omkring 2 procent av försäljningsvolymen. Bland topp tio på vinstsidan finns även MATIC med, som står för 5 procent av vinsten, samt HEX och LINK som står för mindre än 1 procent var. Dessa finns under "övriga" i vinstdiagrammet.

¹² Nettovinsterna från handel med tether är negativa.

en reserv av olika slags tillgångar och som därför håller ett stabilare värde än andra kryptovalutor. Därför är det vanligt att den används för att möjliggöra köp och inlösen av andra kryptovalutor eller för att "parkera" tillgångar utan att de behöver lämna kryptomarknaden.¹³

3.2 Extern data

Skatteverket har fått tillgång till transaktionsdata över handel med kryptovalutor för personer som kan antas vara skattskyldiga i Sverige från ett antal internationella kryptobörser- och växlar. Transaktionerna har skett under perioden 2017-2022 och omfattar omkring 50 000 personer, varav 2 528 personer sålde kryptovalutor under 2021. Av dem är 1 481 personer identifierade, vilket medför att Skatteverkets interna information om skattebetalare kan kopplas till dessa kryptohandlare. Det innebär också att det är möjligt att se i vilken omfattning de har deklarerat sina försäljningar.

Transaktionsdata innehåller bland annat information om tillfälle för transaktionen, om transaktionen är köp eller försäljning, vilken kryptovaluta det rör sig om och vilket betalmedel som använts.

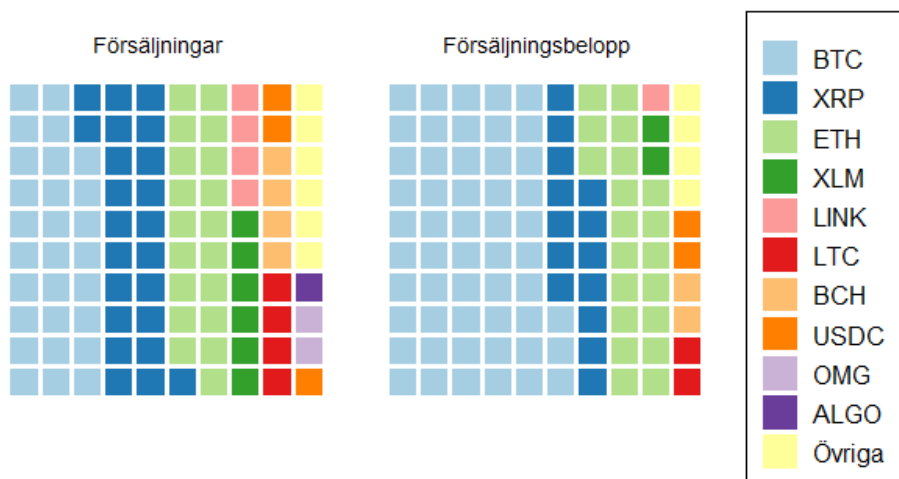
I externa data finns information om 2 528 personer som sålt kryptovalutor under 2021. Av dem är 1 511 (60 procent) identifierade. Av de identifierade har 214 (8 procent) deklarerat försäljning av kryptovalutor i sin inkomstdeklaration.¹⁴ Av de identifierade säljare som har deklarerat är det 88 (41 procent) som har redovisat ett lägre försäljningsbelopp än det som observeras i externa data, 119 (56 procent) har redovisat ett högre belopp, och 7 (3 procent) har redovisat exakt det försäljningsbelopp som observeras i externa data. Det kan konstateras att regelefterlevnaden i gruppen som helhet kan anses låg då få (8 procent) redovisat sina försäljningar. Bland de som har identifierats och har deklarerat motsvarar inte de transaktioner som genomförts i externa data de transaktioner som deklarerats (bortsett från de 7 individer som redovisat exakta samma belopp). De transaktioner som redovisats för Skatteverket men inte återfinns i externa data har troligtvis genomförts i en kryptoväxel eller -börs som inte ingår i de externa data

¹³ Det kan vara svårt och kostsamt att konvertera tillgångar från krypto- till fiatvaluta. Om en investerare vill fortsätta vara positionerad i kryptovalutor, men vid tillfället inte vet vilken, kan den hålla tether medan den funderar.

¹⁴ Andelen identifierade individer varierar beroende på kryptobörs och -växel, från knappt 3 procent till 98 procent. Andelen identifierade säljare som har deklarerat varierar mellan knappt 2 procent till drygt 15 procent beroende på källa. Den stora variationen i både andel identifierade och andel som har deklarerat kan förklaras av att kryptobörserna och -växlarna skiljer sig åt och lockar olika typer av kunder. Kryptoväxeln med högst andel identifierade har också högst andel deklareranter och är känd för sitt samarbete med myndigheter.

Skatteverket har haft tillgång till, men det kan även vara så att försäljningsbeloppen har underrapporterats.

I Figur 2 visas fördelningen mellan olika kryptovalutor för antal försäljningar och försäljningsbelopp. Kryptobörser och –växlar som endast tillåter handel med en kryptovaluta är exkluderade. Notera att färgkodningen skiljer sig åt jämfört med Figur 1, undantaget bitcoin och övriga, eftersom det är andra tillgångar som är topp tio i externa data. Figuren följer inte samma mönster som Figur 1. De tre största tillgångarna, i det här fallet bitcoin, XRP och ether, står för tydliga majoriteter av både försäljningar och försäljningsbeloppen, 70 respektive 87 procent. Det är också andra kryptovalutor som det handlas mest med. Endast bitcoin, ether och XRP återfinns bland topp tio i både interna och externa data.



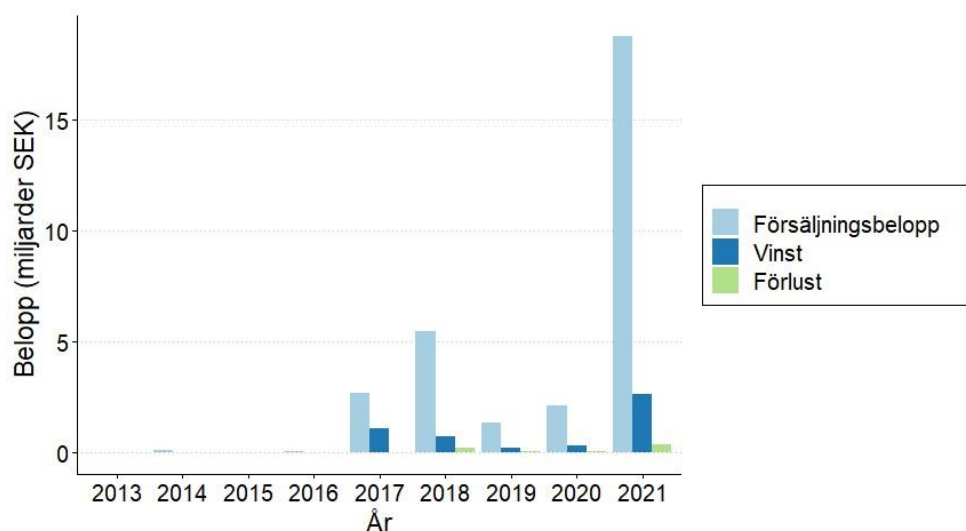
Figur 2. Värfeldiagram över antal försäljningar och försäljningsbelopp per kryptovaluta. Extern data. Varje ruta motsvarar 1 procent. För antal försäljningar motsvarar 1 procent ungefär 500 försäljningar, för försäljningsbeloppen ungefär 14,6 miljoner kronor.¹⁵

4 Beskrivande statistik

Figur 3 visar hur redovisade försäljningsbelopp, vinster och förluster från försäljning av kryptovalutor har utvecklats under 2013–2021 för interna data. Från några tiotals miljoner kronor i totala försäljningsbelopp under 2013–2016 växer beloppen till ett par miljarder kronor under 2017–2020 för att sedan öka till nästan 19 miljarder kronor under 2021. Vinsterna stiger från ett par

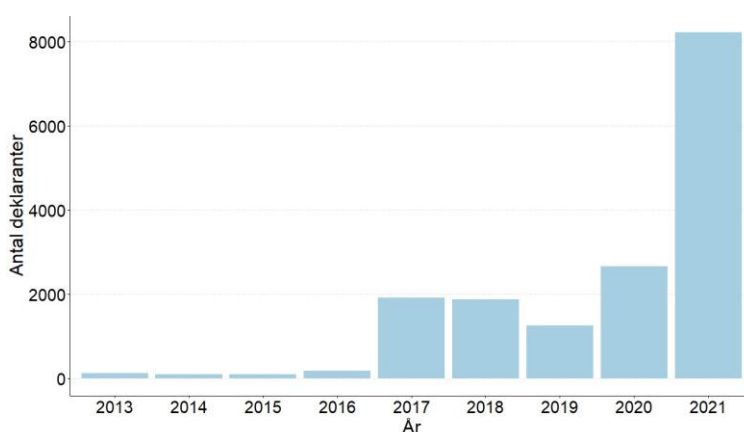
¹⁵ Notera att all extern data över försäljningar inte har använts här eftersom vissa kryptohandelsplatser endast handlar med en kryptovaluta. Dessa handelsplatser är exkluderade från den här analysen.

miljoner kronor 2013 till 2,6 miljarder kronor under 2021. Däremot sjunker vinsternas andel av försäljningsbeloppen. Under perioden 2013–2016 motsvarade vinsterna mer än 50 procent av försäljningsbeloppen medan de 2021 utgjorde omkring 15 procent av försäljningsbeloppen. Förlusterna stiger från ett par hundra tusen kronor 2013 till drygt en halv miljard kronor 2021.



Figur 3. Deklarerade försäljningsbelopp, vinster och förluster per år, 2013–2021.

Under samma period har antalet deklareranter stigit från omkring hundra under 2013–2015, till 8 218 under 2021, se Figur 4. Under perioden 2013–2021 är det totalt 12 387 unika personer som har redovisat en försäljning av kryptovalutor. Av dem har 9 778 endast redovisat försäljning för ett av åren, varav 6 400 endast för 2021. Knappt 2 000 personer har redovisat försäljning för två år, och ett par hundra för tre eller fler år.



Figur 4. Antal personer som redovisat försäljning av kryptovalutor per år, 2013–2021.

Tabell 1 visar beskrivande statistik för de 8 218 personerna som deklarerade försäljning av kryptovalutor 2021. Deklaranterna är i främst män i 30-årsåldern. Kvinnorna utgör endast 8 procent av deklareranterna, och även om

åldersintervallet spänner mellan 13 och 86 år så är hälften av deklaranterna mellan 28 och 40 år. Deklaranternas medianinkomst var omkring 420 000 kronor. Det är också något vanligare att deklaranterna är folkbokförda i storstadsregionerna, och då särskilt Stockholm, än i övriga landet.

Från tabellen syns också att sammanlagda försäljningsbelopp varierar stort mellan deklaranterna.¹⁶ Det högsta försäljningsbeloppen är på omkring 5,5 miljarder kronor och utgör drygt 25 procent av det totala försäljningsbeloppet på knappt 19 miljarder kronor.

Medianförsäljningsbeloppet är 81 458 kronor och 75 procent av alla försäljningsbeloppen är under 434 000 kronor. Det minsta deklarerade försäljningsbeloppet är 0 kronor. För det sistnämnda är det troligt att individen avskrivit en kryptovaluta som förlorat hela sitt värde.

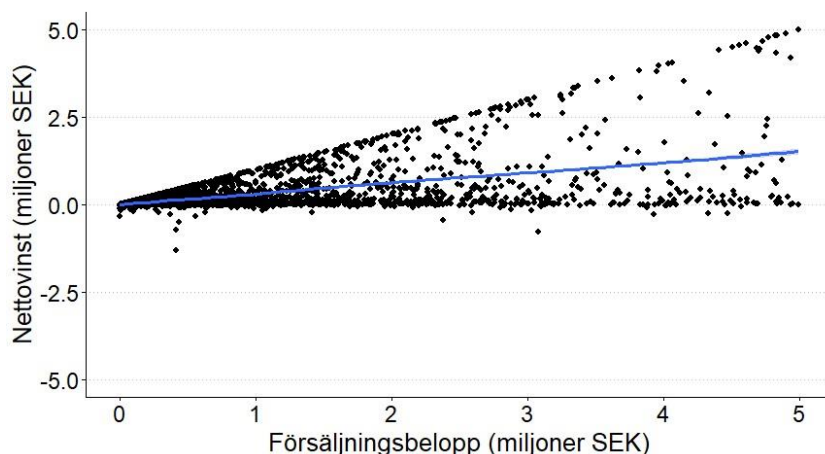
Tabell 1. Personer som deklarerat försäljning av kryptovalutor. Inkomståret 2021.

	Min	Max	Median	Medelvärde	Standard- avvikelse
Ålder	13	86	33	35	9,65
Kön (Man=1)	-	-	-	0,92	-
Tjänsteinkomst ¹⁷	0	288 874 791	421 185	471 033	3 232 955
Schablonintäkt	0	25 783 039	1 029	9 570	288 135
Försäljningsbelopp	0	5 493 490 342	81 458	2 275 209	62 179 800
Antal försäljningar	1	881	5	15	28
Vinst	0	105 850 050	13 503	321 677	2 159 547
Förlust	0	15 459 452	745	42 843	323 440

Figur 5 visar relationen mellan nettovinst och försäljningsbelopp, per deklarat. Från figuren framgår ett positivt samband. Det kan också noteras att de högsta nettovinsterna stiger proportionerligt mot försäljningsbeloppet, vilket kan förklaras med att vinsterna aldrig kan vara högre än försäljningsbeloppet, samt att en stor andel av vinsterna är nära noll oberoende av försäljningspris.

¹⁶ Försäljningsbeloppen kan avse en eller flera försäljningar av kryptovalutor.

¹⁷ I den här rapporten beaktas personernas tjänsteinkomster. Det är också möjligt att titta på personernas förvärvsinkomst, alltså deras sammanlagda skattepliktiga inkomster före skatt kapitalinkomster exkluderade, men i det här fallet är tjänsteinkomsten och förvärvsinkomsten i stort sett ekvivalenta.



Figur 5. Nettovinst mot försäljningsbelopp. Inkluderar säljpris upp till 5 miljoner kronor (drygt 95 procent av observationerna).

Beskrivande statistik för identifierade personer i externa data visas i Tabell 2 som kan jämföras med Tabell 1. Precis som i interna data är kryptohandlarna framför allt män i 30-årsåldern. Försäljningsbeloppen är också snarlika, om än något högre för interna data, och även om det högsta försäljningsbeloppet i interna data väsentligt överskrider det högsta beloppet i externa data, så är det endast 11 personer i interna data som har högre försäljningsbelopp.

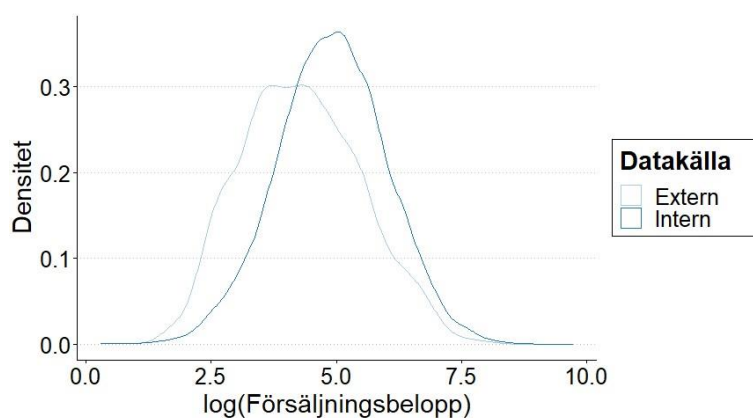
En skillnad jämfört med interna data är dock att identifierade personer i externa data har en lägre medianinkomst. Även schablonintäkten är lägre för dessa personer jämfört med interna data. En möjlig förklaring är att externa data kommer från mindre kryptohandelsplatser, medan kryptohandlarna med högre inkomster och investeringsvana kanske handlar på större handelsplatser. En annan förklaring är att deklaraionsbenägenheten tenderar att vara större bland personer som har större investeringsvana och som säljer för högre belopp.¹⁸ En tredje förklaring är att dessa investeringsvana handlare är bättre på att undanhålla information som gör att deras konton på kryptohandelsplatser blir svårare att identifiera för Skatteverket. Slutligen är det möjligt att det är just på grund av något lägre tjänste- och kapitalinkomster, som vissa individer väljer att höja sin disponibla inkomst genom att undanhålla skatt och inte deklarerar kryptovinster.

¹⁸ I externa data finns en positiv korrelation mellan försäljningsvärde och sannolikheten att personen har deklarerat. Sambandet noteras även av HM Revenue & Customs (2022b).

Tabell 2. Identifierade personer i externa data. Inkomståret 2021.

	Min	Max	Median	Medelvärde	Standard- avvikelse
Ålder	18	84	36	37	10,24
Kön (Man=1)	-	-	-	0,91	-
Tjänsteinkomst*	0	6 309 114	361 023	373 612	399 363
Schablonintäkt**	0	489 172	234	4 376	19 067
Försäljningsbelopp	1	131 112 406	65 107	1 058 382	5 801 993
Antal försäljningar	1	45 842	21	133	1 238

Figur 6 visar tiologaritmen av samtliga försäljningsbelopp i interna och externa data.¹⁹ Från figuren framgår att värdena överlappar till viss del, men att försäljningsbeloppen i externa data genomgående är lägre än försäljningsbeloppen i interna data.²⁰ Som tidigare nämnt är möjligen den interna delpopulationen mer erfarna aktiehandlare generellt med större tillgångar. En annan förklaring kan vara att externa data inte nödvändigtvis representerar en persons totala försäljning då det inte finns data från samtliga kryptobörser och -växlar. Det är vanligt att personer handlar på flera handelsplatser. En annan förklaring är att låga försäljningsbelopp, och med det låga vinster, korrelerar med lägre deklarationsbenägenhet.



Figur 6. Sannolikhetsfördelning över tiologaritmen av försäljningsbelopp. Interna och externa data.

¹⁹ Eftersom försäljningsbeloppen är exponentialfördelade blir diagrammet mer läsbart och kurvorna enklare att jämföra om tiologaritmen först tas på värdena.

²⁰ Liknande jämförelser kan göras över fördelningen av deklarerade försäljningsvärden per beskattningsår. Dessa är också snarlika om än med något högre försäljningsvärden under 2018 och 2021 jämfört med 2020 och 2019. Jämförelser finns i Bilaga C.

5 Skattefelet

Skattefelsbedömningen utgår från externa data över 2 528 personer som sålt kryptovalutor under 2021 samt 8 218 personer från interna data som deklarerat försäljning av kryptovalutor.

Först definieras tio deciler utifrån försäljningsbeloppen i externa data. Tabell 3 visar försäljningsbeloppen per decil. Det är en tydlig skillnad i försäljningsbeloppen mellan de lägre och de högre decilerna. De första fyra decilerna har försäljningsbelopp under 10 000 kronor, medan den nionde decilen har försäljningsbelopp upp till drygt 800 000 kronor. Den tionde decilen har försäljningsbelopp mellan drygt 800 000 kronor och 131 miljoner kronor.

I tabellen visas även antalet deklaranter som har deklarerat ett försäljningsbelopp inom det intervallet. Eftersom interna försäljningsbelopp är högre än externa försäljningsbelopp är det färre deklaranter i de lägre decilerna och fler i de högre.²¹ Notera också att 11 deklaranter har exkluderats då deras försäljningsbelopp är högre än det högsta försäljningsbeloppet i externa data.

Tabell 3. Försäljningsbelopp i kronor och antal deklaranter per decil.

Decil	Försäljningsbelopp	Antal deklaranter
1	0 – 547	214
2	548 – 1 769	319
3	1 770 – 3 879	360
4	3 880 – 8 119	520
5	8 120 – 17 780	765
6	17 781 – 37 420	887
7	37 421 – 85 306	1 019
8	85 307 – 227 816	1 277
9	227 817 – 809 709	1 329
10	809 710 – 131 112 406	1 429

För varje decil tas en representativ medianagent fram med en kapitalskatteprofil baserad på medianvärden för schablonintäkter, ränteinkomster, vinster från marknadsnoterade fonder m.m., vinster från icke marknadsnoterade fonder m.m., ränteutgifter, förluster från marknadsnoterade aktier m.m. samt förluster från icke marknadsnoterade aktier m.m. I praktiken innehåller kapitalskatteprofilen för medianagenten nästan uteslutande värden för schablonintäkt (från investeringssparkonto) och ränteutgifter. Detta är i linje med en studie som funnit att kryptohandlare tenderar att ha majoriteten

²¹ Det är också möjligt att enbart utgå från interna data och dela upp försäljningsbeloppen i interna data i deciler. Då hade decilerna haft drygt 800 deklaranter var (nu har de fem lägsta decilerna färre deklaranter, medan de fem högsta har fler). På grund av den positiva korrelationen mellan försäljningsbelopp och deklarationsbenägenhet riskerar dock detta att överskatta skattefelet. Resultaten för en sådan beräkning finns i Bilaga C.

av sina tillgångar placerade i kryptomarknaden (Binance Research, 2021).
Kapitalskatteprofilen för respektive medianagent finns i Bilaga B.

I Tabell 4 visas medianvinsten från försäljning av kryptovalutor och kryptoskatteeffekten per individ. Kryptoskatteeffekten är den extra statliga inkomstskatt på kapitalinkomst som decilens medianagent ska betala in till följd av vinsterna från försäljning av kryptovalutor. Medianagent 1 har 0 kronor i medianvinst. Således är också kryptoskatteeffekten 0 kronor. Medianagenterna 2-6 har vinster från sin försäljning av kryptovalutor, men då vinsten tillsammans med agentens schablonintäkt, för alla utom medianagent 3, underskrider agentens ränteutgifter så är deras överskott av kapital negativt. Medianagenterna 7-10 har större vinster från sin försäljning av kryptovalutor och för dem överskrider vinsten tillsammans med schablonintäkten ränteutgifterna och de har ett positivt överskott av kapital som de ska betala 30 procent inkomstskatt på. Den teoretiska skatten, det vill säga kryptoskatteeffekten för hela populationen, räknas fram genom att multiplicera kryptoskatteeffekten för varje decil med 15 000.²²

Tabell 4. Medianvinst och kryptoskatteeffekt i kronor per decil och individ.

Decil	Medianvinst	Kryptoskatteeffekt
1	0	0
2	41	12
3	203	61
4	755	227
5	1 936	581
6	4 212	1 264
7	10 133	3 040
8	22 691	6 807
9	64 435	19 331
10	272 169	81 651

Den teoretiska skatten är 1 694 miljoner kronor och visas per decil i Tabell 5. Skattefelet från försäljning av kryptovalutor måste dock även beakta personerna som har deklarerat. Dessa belopp subtraheras från den teoretiska skatten. Skatten från redovisad försäljning av kryptovalutor estimeras på samma sätt som kryptoskatteeffekten utifrån en medianagent för respektive decil och kallas här för *estimerad fastställd skatt*. Skattefelet blir därmed 1 538 miljoner kronor, ca 155 miljoner kronor mindre än den teoretiska skatten.²³ Det innebär att skattefelets andel av den teoretiska skatten är 90

²² Siffran 15 000 baseras på antagandet att 300 000 svenskar handlade med kryptovalutor under 2021 och att hälften av dem sålde tillgångar. Se metodavsnittet.

²³ För jämförbarhetens skull är skatteinbetalningarna estimerade för en medianagent per decil istället för en faktisk uträkning per deklarerant. En faktisk uträkning lämpar sig bättre för en metod baserad på ett genomsnittligt mått på vinst. Givet att fördelningen är exponentiell innebär vårt metodval baserad på medianen mindre risk för att vinster, och därmed skattefel, överskattas.

procent. Skattefelet utgör dock endast 1,4 procent fastställda skatten för inkomstslaget kapital för hushåll.

Det är främst personerna med högst försäljningsbelopp, som bidrar till skattefelet. Den högsta decilen står för drygt 70 procent av skattefelet, medan den näst högsta står för drygt 15 procent. De fem lägsta decilernas gemensamma bidrag till skattefelet är omkring 1 procent. Detta är i linje med studien från HM Revenue & Customs (2022) som fann att knappt 20 procent av kryptohandlarna stod för nästan hela skattefelet.

Tabell 5. Kryptoskatteeffekt, estimerad fastställd skatt samt skattefel i kronor per decil för den svenska populationen av kryptohandlare.

Decil	Teoretisk skatt	Estimerad fastställd skatt	Skattefel
1	0	0	0
2	180 000	4 000	176 000
3	915 000	22 000	893 000
4	3 405 000	118 000	3 287 000
5	8 715 000	444 000	8 271 000
6	18 960 000	1 121 000	17 839 000
7	45 600 000	3 098 000	42 502 000
8	102 105 000	8 693 000	93 412 000
9	289 965 000	25 691 000	264 274 000
10	1 224 765 000	116 680 000	1 108 085 000
Totalt	1 694 610 000	155 850 000	1 538 760 000

6 Sammanfattning och diskussion

Antalet personer som deklarerar försäljningar av kryptovalutor har ökat från omkring 100 personer under 2013–2015 till drygt 8 000 under 2021. Det är dock endast omkring 5 procent av de svenskar som sålt kryptovalutor som också har deklarerat sin försäljning.

Skattefelet från försäljning av kryptovalutor bedöms vara 90 procent av den teoretiska skatten, eller 1 538 miljoner kronor. Som andel av den fastställda skatten för inkomstslaget kapital utgör skattefelet från handel med kryptovalutor 1,4 procent. Skattefelet kommer främst från personer med höga försäljningsbelopp. Personerna med de 10 procent högsta försäljningsbeloppen står för knappt tre fjärdedelar av skattefelet medan personerna med de 50 procent lägsta försäljningsbeloppen enbart står för en försumbar del av skattefelet.

Skattefelet på 1,5 miljarder kronor kan jämföras med andra skattefel för fysiska personers skatt på kapital. I Skatteverkets Skattefelsrapport 2021 bedömdes att skattefelet för felaktiga avdrag för inkomst av kapital motsvarade i genomsnitt 3,6 miljarder kronor per år för perioden 2016–2018 och att skattefelet för avkastning på utländska tillgångar i genomsnitt motsvarade 4,4 miljarder kronor under samma period.

Av de 8 218 personerna som deklarerade försäljning av kryptovalutor under 2021 var det 6 400 personer, eller nästan 80 procent, som inte deklarerade försäljning av kryptovalutor något tidigare år. Deklaranterna är framför allt män i åldern 28-40 år. Det totala deklarerade försäljningsbeloppet av kryptovalutor för 2021 är nästan 19 miljarder kronor. De flesta deklarerar dock försäljning för mindre summor, upp till 100 000 kronor. Personerna handlar med en stor variation av kryptovalutor, men vinsterna kommer främst från bitcoin (BTC) och ether (ETH). De största transaktionsvolymerna kommer dock ifrån tether (USDT), vilket kan förklaras med att tether används för att "parkera" tillgångar, då den är en så kallad stable-coin som är knuten till den amerikanska dollarn vilket gör att den har ett stabilare värde än andra kryptovalutor.

Det finns en positiv korrelation mellan försäljningsbelopp och deklarationsbenägenhet, vilket innebär att det är mer sannolikt att personer som gjort större vinster från sin försäljning också deklarerar försäljningen.²⁴ Den positiva korrelationen är på sätt och vis kontraintuitiv då incitamentet att inte deklarerar korrekt ökar ju större vinsten är. Å andra sidan är det fler faktorer som påverkar deklarationsbenägenheten. Vissa av dem samvarierar också potentiellt med försäljningsbelopp, till exempel hur erfaren eller sofistikerad handlaren är, handlarens kunskap om skattesystemet, handlarens upplevda upptäcktsrisk om den inte deklarerar korrekt, samt eventuella skattetillägg och straff vid upptäckt. Den låga deklarationsbenägenheten hos personer som sålt kryptovalutor är en intressant fråga som dessvärre ligger utanför ramen för den här rapporten.

Det är värt att notera att 2021 var ett avvikande år på kryptomarknaden i det att många kryptovalutor steg kraftigt fram till november 2021 för att sedan falla tillbaka under slutet av 2021 och under 2022. Det är därför svårt att dra några slutsatser om skattefelet för andra år, eller utvecklingen av antalet personer som handlar med, och deklarerar försäljning av, kryptovalutor. Till exempel var det drygt 2 000 färre personer som deklarerade försäljning av kryptovalutor 2022 jämfört med 2021. Det totala deklarerade försäljningsbeloppet 2022 var mindre än hälften så stort som för 2021. Detta kan bero på att fler realiserade vinster under de höga kurserna som rådde 2021 samtidigt som de som gick in på marknaden under 2021 avstod från att realisera förluster under 2022.

Merparten av skattefelet, som kommer från en mycket låg deklarationsbenägenhet, riskerar att öka om allt fler svenskar börjar handla med kryptovalutor. Skatteverket har tidigare genomfört muntliga intervjuer med ett urval av svenska kryptohandlare för att bättre förstå vilka faktorer som påverkar deklarationsbenägenheten. En faktor som många lyfter är svårigheten

²⁴ Det är dock inte möjligt att utifrån externa data avgöra om sambandet är kausalt.

att deklarerat. Att redovisa transaktionerna ställer höga krav på deklaranter som kan behöva lägga många timmar på att leta efter underlag och beräkna omkostnaden via valutakostnader. Även om redovisningstjänster finns, så finner många att de låga försäljningsbeloppen inte motiverar kostnaderna för tjänsterna. Det är därför motiverat att se över möjligheten att förenkla reglerna för beskattning av kryptovalutor. Det finns också fler faktorer som påverkar deklarationsbenägenheten och att komplettera intervjuerna med en kvantitativ analys av faktorer som kan påverka deklarationsbenägenheten, som till exempel demografiska faktorer, försäljningsbelopp, samt typ av kryptovaluta och transaktion, kan ge insikter till ytterligare åtgärder som ökar deklarationsbenägenheten.

Referenser

Baer, K., deMooij, R., Hebous, S., och Keen, M. (2023). "Taxing Cryptocurrencies." IMF Working Paper No. WP/2023/144.

Binance Research. (2021). "2021 Global Crypto User Index, Crypto user profiles, attitudes, and motives."

Bloomberg. (2022). *Crypto Investors Are Likely Paying Less Than Half The Taxes They Owe*. <https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-05-11/crypto-investors-likely-paying-less-than-half-the-taxes-they-owe> [2024-02-06]

HM Revenue & Customs. (2022a). "Customer compliance: our approach to tax compliance for wealthy individuals and mid-sized businesses."

HM Revenue & Customs. (2022b). "Individuals holding cryptoassets: uptake and understanding."

Internetstiftelsen. (2021). "Svenskarna och internet 2021."

Internetstiftelsen. (2022). "Svenskarna och internet 2022."

OECD (2022), Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard, OECD, Paris, <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>.

Skatteverket. (2022). "Skattefelsrapport 2021."

SOU 2023:16. "Staten och betalningarna". <https://www.regeringen.se/rattsliga-dokument/statens-offentliga-utredningar/2023/03/sou-202316/>

Thiemann, A. (2021). "Cryptocurrencies: An empirical view from a tax perspective." *JRC Working Papers on Taxation and Structural Reforms* No. 12/2021, European Commission, Joint Research Centre (JRC), Seville.

Bilaga A – Räkneexempel på tillämpad metod

Anta att det finns 20 observationer över försäljningsbelopp (extern data) och 10 observationer över försäljningsbelopp, nettovinster och ränteutgifter (intern data). I Tabell A1 visas de 10 observationerna med lägst försäljningsbelopp från externa data (decil 1-5) och Tabell A2 visar de 10 observationerna från interna data vars försäljningsbelopp motsvarar de i decil 1-5.

Gränsvärden för decilerna avgörs av försäljningsbelopp i externa data. Decil 1 omfattar intervallet 0-200 kronor, vilket innebär att individ 1 från interna data hamnar i decilen. Decil 2 omfattar intervallet 200-250 kronor, vilket innebär att individer 2 och 3 hamnar i den decilen. Tabell A3 illustrerar decilerna, dess gränsvärden och medianagentens vinst, ränteutgifter och kryptoskatteeffekt. Som tabellen visar kan fler, eller färre, än två individer i interna data ingå i en och samma decil. För decil 1-3 överstiger ränteutgifterna nettovinsten från kryptoförsäljningen vilket medför att kryptoskatteeffekten är noll eftersom analysen är begränsad till en kapitalskatteeffekt och bortser från den totala skattebördan.

Tabell A1. Exempel - försäljningsbelopp i externa data.

Individ	Försäljningsbelopp
1	50
2	200
3	250
4	250
5	300
6	400
7	500
8	800
9	900
10	1100
...	...

Tabell A2. Exempel - försäljningsbelopp, vinster och ränteutgifter i interna data.

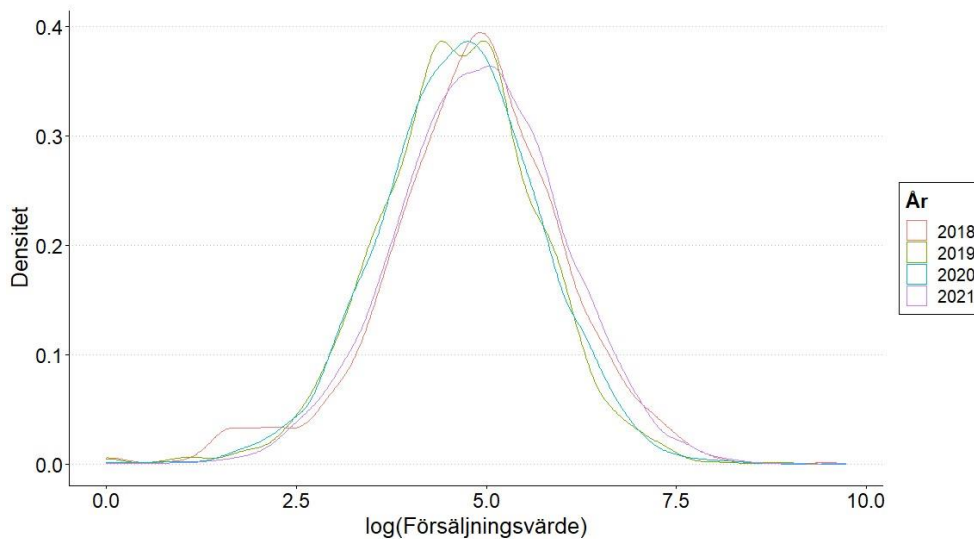
Individ	Försäljningsbelopp	Vinst	Ränteutgifter
1	200	-10	1000
2	250	20	0
3	250	-20	0
4	300	50	500
5	300	50	0
6	500	100	200
7	550	200	500
8	600	100	0
9	750	250	0
10	1000	500	0
...

Tabell A3. Exempel - medianagenter.

Decil	Intervall	Individer	Vinst	Ränteutgifter	Kryptoskatteeffekt
1	0-200	1	-10	1000	0
2	200-250	2,3	0	0	0
3	250-400	4,5	50	250	0
4	400-800	6,7,8,9	150	100	50
5	800-1100	10	500	0	500
...

Bilaga B. Fördelningar över försäljningsbelopp

Figur B1 visar sannolikhetsfördelningen över tiologaritmen av deklarerade försäljningsbelopp per år för 2018-2021. Fördelningarna är snarlika även om 2018 och 2021 (röd och lila linje) har något högre försäljningsbelopp än 2019 och 2020.



Figur B1. Sannolikhetsfördelning över logaritmen av deklarerade försäljningsbelopp 2018-2021.

Bilaga C – Skattefel beräknat enbart från interna data

I Tabell C1 och C2 visas resultaten från en beräkning av skattefelet enbart utifrån interna data. Istället för antagandet att fördelningen över försäljningsbelopp i externa data är representativ för fördelningen över försäljningsbelopp i populationen antas här att fördelningen över försäljningsbelopp i interna data är representativa. Detta antagande leder dock sannolikt till en överskattning av skattefelet på grund av den positiva korrelationen mellan försäljningsbelopp och deklarationsbenägenhet.

Tabell C1. Försäljningsbelopp, medianvinst och kryptoskatteeffekt i kronor och per decil. Decilerna är baserade på försäljningsbeloppen i interna data.

Decil	Försäljningsbelopp	Medianvinst	Kryptoskatteeffekt
1	0 - 3 360	34	10
2	3 361 – 10 000	882	265
3	10 001 – 21 932	2 467	740
4	21 933 – 43 966	5 894	1 768
5	43 967 – 83 391	10 537	3 161
6	83 392 – 155 770	22 559	6 768
7	155 771 – 311 613	38 220	11 466
8	311 614 – 658 114	77 951	23 385
9	658 115 – 2 092 414	151 575	45 473
10	2 092 414 – 5 493 490 342	486 427	145 928

Tabell C2. Teoretisk skatt, estimerad fastställd skatt och skattefel i kronor per decil. Decilerna är baserade på försäljningsbeloppen i interna data.

Decil	Teoretisk skatt	Estimerad fastställd skatt	Skattefel
1	150 000	8 200	141 800
2	3 975 000	217 300	3 757 700
3	11 100 000	606 800	10 493 200
4	26 520 000	1 449 760	25 070 240
5	47 415 000	2 592 020	44 822 940
6	101 520 000	5 549 760	95 970 240
7	171 990 000	9 402 120	162 587 880
8	350 775 000	19 175 700	331 599 300
9	682 095 000	37 287 860	644 807 140
10	2 188 920 000	119 660 960	2 069 259 040
Totalt	3 584 460 000	195 950 480	3 388 509 520

Postadress: 171 94 Solna Telefon: 0771-567 567
skatteverket@skatteverket.se, www.skatteverket.se

