

Skattefelsrapport 2025

En rapport från Skatteverket

20 februari 2026

Rapportnummer: 2026:4

Rapportnummer: 2026:4
Diarienummer: 8-12621-2026

Skatteverket
Postadress: 205 30 Malmö
Telefon: 0771–567 567
Epost: skatteverket@skatteverket.se
www.skatteverket.se

Louise Johannesson
E-post: louise.johannesson@skatteverket.se
Telefon: 010-574 20 87

Nina Öhm Karlsson
E-post: nina.karlsson@skatteverket.se
Telefon: 010-573 27 62

Sofia Tano
E-post: sofia.tano@skatteverket.se
Telefon: 010-573 47 89

Förord

Skatteverket ska vart fjärde år bedöma skattefelets storlek och i vilken utsträckning skattefelet har förändrats. Återrapporteringen sker i Skatteverkets årsredovisning 2025 och kompletteras av denna rapport.

I denna rapport redovisas Skatteverkets bedömning av skattefelet för perioden 2020–2022 om inte annat anges. Arbetet med skattefelet och framtagande av bedömningarna leds av Skatteverkets analysenhet, i nära samarbete med berörda avdelningar.

Skatteverkets analysenhet svarar för rapportens analys och slutsatser.

Sundbyberg i februari 2026

Henrik Hammar

Chef för analysenheten

Sammanfattning

Skatteverket ska enligt regleringsbrevet var fjärde år bedöma skattefelets storlek och i vilken utsträckning skattefelet har förändrats. Skatteverket definierar begreppet skattefel enligt följande:

”Skattefelet är skillnaden mellan de teoretiskt riktiga beloppen som skulle ha blivit fastställda om alla redovisade sina verksamheter och transaktioner korrekt och de fastställda beloppen efter Skatteverkets kontroller.”¹

Denna rapport innehåller skattefelsbedömningar avseende perioden 2020–2022 för bolagsskatt, arbetsgivaravgifter och egenavgifter, skatt på fysiska personers inkomst av tjänst, näringsverksamhet och kapital, mervärdesskatt, vissa punkt-skatter samt trängselskatt. I rapporten återrapporteras även kompletterande skattefelsbedömningar som utförts av EU-kommissionen rörande moms och så kallad karusellhandel.

Skatteverket gör ingen bedömning av det totala skattefelet, och skattefelsbedömningar för olika skatter kan inte direkt jämföras med varandra eftersom kvaliteten och kontrollmöjligheterna varierar mellan olika skatteslag och grupper av skattebetalare. Bedömningarna i rapporten bygger därför på flera metoder med olika krav på tillgång till data och resurser. Skattefelsbedömningar är i allmänhet behäftade med en stor osäkerhet, och resultaten bör därför användas med försiktighet.

Tabellen nedan sammanfattar Skatteverkets skattefelsbedömningar fördelat per skatteslag. Tabellen visar att de största skattefelen i absoluta tal återfinns inom moms, skatt på fysiska personers tjänsteinkomster och kapitalinkomster. Momsfelet är stort både i absoluta och relativa tal, främst på grund av ett stort antal skattskyldiga och ett komplext regelverk. Att skattefelet är relativt stort för kapitalinkomster kan bland annat bero på bristande kännedom om vilka regler som gäller, exempelvis vid handel med kryptotillgångar, utländska inkomster samt för avdrag vid försäljning av värdepapper och bostäder. Att skattefelet är stort inom skatt på förvärvsinkomster beror främst på att skatt på förvärvsinkomster utgör en stor del av de samlade skatteintäkterna. Sett som andel av skatteintäkterna är däremot skattefelet för förvärvsinkomster litet.

Skattefelet för egenavgifter är stort sett som andel av totala egenavgifter, men beloppsmässigt litet. Skattefelet uppstår främst när privata kostnader inte

¹ Definitionen har sitt ursprung i Skatteverkets regleringsbrev, där följande fastslås: ”Skillnaden mellan de fastställda och de teoretiskt riktiga beloppen för skatter och avgifter (skattefelet) ska vara så liten som möjligt. Skatteverket ska bedöma skattefelets storlek och i vilken grad skattefelet har förändrats.”, regeringsbeslut Fi2019/04080/S3 (delvis).

redovisas korrekt, ofta till följd av okunskap, låg upptäcktsrisk och egenrapportering.

Bedömning av skattefel per skatteslag, avser perioden 2020–2022 om ingenting annat anges

	Skattefel, miljarder kronor	Andel av fastställd skatt
Skatt på fysiska personers förvärvsinkomster	11,1	1,2 %
Skatt på juridiska personers förvärvsinkomster	2,9	3,3 %
Skatt på fysiska personers inkomst av kapital	7,8	7,1 %
Arbetsgivaravgifter	4,7	0,9 %
Egenavgifter	3,3	31,5 %
Moms (2023)	29,0	5,2 %
Punktskatter och trängselskatt (2024)	1,1	3,0 %
Återbetalning av punktskatter	0,3	1,7 %
Särskild löneskatt på anställdas pensionskostnader	-0,3	-0,7 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Skattefelet kan minskas genom en kombination av åtgärder. Kontroller är effektiva men kostsamma och kan inte ensamma eliminera skattefelet. Informationsinsatser, vägledning och samverkan och dialog med externa aktörer kan öka förutsättningarna att öka regelefterlevnaden. Skatteverket kan också föreslå regeländringar som utökar kontrollmöjligheterna eller förenklar regelverket vilket kan minska skattefelet. Exempel på åtgärder med stor potential är förbättrad kontrolluppgiftshantering för kryptotillgångar och krav på redovisning av kupongskatt på individnivå. En viktig förutsättning för att minska skattefelet är dessutom att den information som finns hanteras effektivt i kontroll- och analysarbetet.

Samtidigt påverkas skattefelet av externa faktorer såsom makroekonomiska förhållanden, teknisk utveckling och informationsasymmetrier mellan myndigheter och länder. Därför kan förändringar i skattefelet inte kopplas direkt till Skatteverkets insatser. Dock finns det goda möjligheter att minska skattefelet. En kombination av effektiva kontroller, tydlig vägledning, modern informationshantering och ändamålsenliga regler är avgörande för att stärka förutsättningarna att göra rätt och förbättra Skatteverkets möjligheter att upptäcka, förebygga och åtgärda skattefelet.

Summary

Every four years the Swedish Tax Agency assesses the size of the tax gap and the extent to which it has changed, as part of the Swedish government's reporting requirements. The tax agency defines the tax gap as the difference between the theoretically correct amounts of taxes and other charges that would have been assessed if all agents reported their transactions correctly, and the amounts determined after the tax agency's audits.

This report contains tax gap assessments for the period 2020–2022 for corporate income tax (CIT), social security contributions for employers and self-employed, personal income tax on labour income (PIT) and capital income, value added tax (VAT), certain excise duties and congestion charges. The report also includes supplementary tax gap assessments conducted by the European Commission regarding the VAT gap and Missing Trader Intra-Community (MTIC) fraud.

Tax gap assessments are generally subject to considerable uncertainty, and all results should therefore be interpreted with caution. The various tax gap estimates presented in the report are based on different methods with varying data quality and taxpayer populations. For this reason, the Swedish Tax Agency does not provide an overall estimate of the total tax gap, since different estimates cannot be reliably aggregated.

The table below summarizes the tax gap assessments by tax type. The largest tax gaps in absolute value are found for VAT and personal income taxes on labour and capital income. The VAT gap is large both in absolute and relative terms, mainly due to a high number of taxpayers and a complex regulatory framework. The relatively large tax gap for capital income can mainly be explained by taxpayer errors such as lack of knowledge on applicable tax rules. For instance, this relates to issues concerning the taxation of crypto assets, income derived from assets abroad, and the allowable deductions on financial assets and real estate. The personal income tax gap is large in absolute terms because taxes on labour income makes up a large share of total tax revenue, but small when measured relative to overall revenue.

The biggest relative tax gap is in self-employed social security contributions, though its absolute value is low due to the small population size. This tax gap mainly arises from mistakes in which private expenses are claimed as business deductions, often because of lack of knowledge or a belief that self-reporting reduces the risk of detection.

Tax gap assessment per tax type, 2020–2022 unless otherwise stated

	Tax gap, billion SEK	Share of taxes
Personal income tax on labour income	11,1	1,2 %
Corporate income tax	2,9	3,3 %
Personal income tax on capital income	7,8	7,1 %
Social security contributions from employers	4,7	0,9 %
Social security contributions from self-employed	3,3	31,5 %
Value added tax (2023)	29,0	5,2 %
Certain excise duties and congestion tax (2024)	1,1	3,0 %
Excise duties rebates	0,3	1,7 %
Special payroll tax on employees' pensions	-0,3	-0,7 %

Source: Swedish Tax Agency.

The tax gap can be reduced through a combination of measures. Audits are an effective but costly measure and cannot eliminate the tax gap completely. Therefore, the tax agency also works to improve compliance through information initiatives, guidance, cooperation and dialogue with external actors. The tax agency can also propose regulatory changes that increase the amount of information available for audits and other compliance measures, but also to simplify the regulatory framework. Examples of measures with significant potential for improvement include broader reporting obligations for crypto assets and requirements to report withholding taxes at the individual level. An important prerequisite for reducing the tax gap is also that the available information is handled efficiently in audits and analytical work.

The tax gap is also affected by external factors such as macroeconomic conditions, technological change and information asymmetries between authorities and countries. This makes it difficult to attribute changes in the tax gap to compliance measures implemented by the tax agency. Nonetheless, the tax gap can be reduced through a combination of effective audits, clear guidance, modern information management, and an appropriate regulatory framework. Such measures may strengthen the conditions for compliance and improve the tax agency's ability to detect, prevent, and address the tax gap.

Ordlista

Bottom-up: Metod där skattefelets olika delar uppskattas utifrån data på skattebetalarnivå, vanligtvis baserat på resultat från utförda kontroller.

Fastställd skatt: Beslutade skatter och avgifter.

Icke kontrollerbart skattefel: Det skattefel som i praktiken inte kan upptäckas genom kontroller. Det rör sig främst om fel med grund i verksamheter och transaktioner som inte lämnar några eller bara mycket otydliga spår efter sig.

Kontrollerbart skattefel: Det skattefel som skulle upptäckas om samtliga skattebetalare kontrollerades med de metoder som Skatteverket har till sitt förfogande.

Kontrolluppgift (KU): Uppgifter som lämnas av tredje part, t.ex. arbetsgivare, till ledning för bestämmande av underlag för att ta ut skatter eller avgifter.

Målpopulation: Den population som ett urval är tänkt att representera. Vid slumpmässiga kontroller är målpopulationen till exempel alla skattebetalare som kan bli utvalda för kontroll.

Relativt skattefel: Det totala felet som andel av den fastställda skatten inom ett visst skatteslag och/eller grupp av skattebetalare.

Revision: En fördjupad utredning, där Skatteverket har större befogenhet än vid en skrivbordskontroll. En revision görs oftast åtminstone delvis på plats hos den kontrollerade skattebetalaren.

Skattebas: det underlag som skatten beräknas på.

Skattefel: Skillnaden mellan de teoretiskt riktiga beloppen som skulle ha blivit fastställd om alla redovisade sina verksamheter och transaktioner korrekt och de fastställda beloppen efter Skatteverkets kontroller.

Skattefusk: Avsiktliga fel i syfte att undvika skatt.

Skatteundandragande: Skattefusk och arrangemang som konstateras ligga utanför lagens ram.

Skrivbordskontroll: En skatteutredning som genomförs utan att handläggaren besöker skattebetalaren. I stället tillfrågas skattebetalaren om sakförhållanden eller ombeds eller föreläggs att lämna vissa dokument.

Teoretisk skatt: Den skatt som skulle fastställas om alla skattebetalare redovisade sina verksamheter och transaktioner korrekt.

Top-down: Metod där skattefelet beräknas på aggregerad nivå genom att den beskattningsbara ekonomiska aktiviteten till stor del uppskattas utifrån andra uppgifter än de som ligger till grund för beskattningen.

Tredjepartsuppgifter: Uppgifter från externa aktörer som används för kontroll, till exempel i form av kontrolluppgifter.

Uppbördsförlust: Beslutade skatter och avgifter som inte betalas.

Innehållsförteckning

Skattefelsrapport 2025.....	1
1 Inledning	10
2 Definition, metod och avgränsningar	11
2.1 Indelning av skattefelet	12
2.1.1 Kontrollerbart skattefel	13
2.1.2 Icke kontrollerbart skattefel	14
2.2 Hur skattefelsbedömningar kan användas	14
2.3 Metoder som används i rapporten.....	15
2.4 Populationer	16
2.5 Tolkning av resultaten	18
3 Skatt på arbetsinkomster – förvärvsinkomster	20
3.1 Skatt på förvärvsinkomster.....	20
3.1.1 Fördelning av skattefel på tjänsteinkomster	22
3.1.2 Fysiska personers inkomst av näringsverksamhet	22
3.2 Avdrag för kostnader i tjänst	23
3.2.1 Fördjupning: Skattefel för resor till och från arbetet	24
4 Skatt på arbetsinkomster – socialavgifter	26
4.1 Arbetsgivaravgifter	27
4.1.1 Fördelning av skattefelet för arbetsgivaravgifter	28
4.2 Egenavgifter	30
4.3 Särskild löneskatt	32
5 Skatt på kapitaläggande – kapital- och egendomsskatter.....	33
5.1 Vissa kapitalvinster samt ränteutgifter utan kontrolluppgift	34
5.2 Kryptovalutor	35
5.3 Ränta och utdelning från utlandet	36
6 Skatt på kapitalanvändning – företagsskatter.....	36
6.1 Bolagsskatt	37
6.1.1 Fördelning av skattefelet för bolagsskatt.....	38
7 Mervärdesskatt	41
7.1 Momsfelet enligt olika beräkningsmetoder	42
7.2 Fördelning av skattefelet för moms	44
7.3 Fördjupning: Momsbedrägerier – karusellhandel	46
8 Punktskatter och trafikskatter	47
8.1 Energi- och miljöskatter.....	48

8.1.1	Återbetalning och avdrag av energiskatter.....	48
8.1.2	Återbetalning av energi- och koldioxidskatt på bränsle inom jord- och skogsbruk.....	48
8.1.3	Återbetalning av energiskatt på el inom industriverksamhet	49
8.2	Alkohol- och tobaksskatt	50
8.3	Övriga punktskatter	51
8.3.1	Skatt på trafikförsäkringspremie	51
8.3.2	Särskild premieskatt för grupplivförsäkring	51
8.4	Trängselskatt.....	52
9	Skattefelets förändring över tid	52
9.1	Skattefelsindikatorer.....	53
9.2	Bedömning av skattefelets utveckling	54
10	Avslutande kommentarer.....	56
10.1	Åtgärder som kan minska skattefelet.....	57
	Referenslista	60
A.	Metodbeskrivning.....	61
A.1	Skattefelskontrollerna.....	61
A.1	Övriga metoder	65
A.2	Skattefelsmodellen.....	73
B.	Resultat från Skatteverkets slumpmässiga kontroller.....	79

1 Inledning

Skatteverket har under lång tid haft i uppdrag att bedöma storleken på skattefelet i Sverige och skattefelets utveckling. Bedömningarna har sedan 2017 redovisats årligen i Skatteverkets årsredovisning samt i separata skattefelsrapporter. År 2023 ändrades instruktionen i regleringsbrevet till att återrappor- teringen ska ske vart fjärde år, vilket ger större utrymme för att utveckla skatte- felsbedömningar för nya områden. Den senaste bedömningen av skattefelet återrappor- terades i Skatteverkets årsredovisning 2022 samt i Skattefelsrapport 2022. Skattefelsrapport 2025 är därför den första återrappor- teringen som sker sedan övergången till redovisning vart fjärde år.

Skatteverkets övergripande målsättning är att kunna presentera en sammanta- gen bedömning av skattefelet för hela ekonomin och för enskilda år. Det sak- nas dock en vederhäftig metod som kan användas för att bedöma det totala skattefelet för hela ekonomin över tid på ett konsistent sätt. Av den anlednin- gen genomför Skatteverket skattefelsbedömningar som är avgränsade till olika skatteslag eller grupper av skattebetalare, och det är dessa bedömningar som redovisas i denna rapport. Det är också olämpligt att lägga samman bedömnin- garna från de olika delarna för att få fram ett sammantaget skattefel för hela ekonomin. Det beror på att det finns övertäckning då skattefelsbedömningarna täcker in en större del av det totala skattefelet för vissa skatteslag eller grupper av skattebetalare än andra bedömningar, bland annat beroende på skillnader i tillgång på kontrollmaterial. Vidare är bedömningar för olika skatter och grupper av skattebetalare gjorda för olika år och med olika metoder, vilket medför att de inte alltid är helt jämförbara sinsemellan.

I denna rapport, som ligger till grund för återrappor- teringen i årsredovisningen för Skatteverket 2025, har Skatteverket bedömt delar av skattefelet för bolags- skatt, arbetsgivaravgifter och egenavgifter, skatt på fysiska personers inkomst av tjänst, näringsverksamhet och kapital, mervärdesskatt, vissa punktskatter samt trängselskatt. I rapporten återrappor- teras även kompletterande skatte- felsbedömningar som utförts av EU-kommissionen rörande moms och så kallad karusellhandel.

Sedan föregående rapportering av skattefelet 2022 har Skatteverket också genomfört skattefelsbedömningar för nya områden. Det gäller skattefelet förknippat med kapitalvinster från försäljning av kryptovaluta, återbetalning och avdrag för skatt på el i industriella processer för industriverksamhet samt särskild löneskatt på anställdas pensionskostnader.

Rapporten inleds med en genomgång av begreppen skattefel och skattefelsbe- dömningar (avsnitt 2). I avsnitt 3–8 redogörs för de olika bedömningarna av skattefelet, där varje avsnitt redovisar skattefelet för ett visst skatteslag. I

avsnitt 9 presenteras skattefelets utveckling över tid baserat på de så kallade skattefelsindikatorerna. Avsnitt 10 sammanfattar resultat och slutsatser av arbetet med att bedöma skattefelet. Bilaga A beskriver de metoder som använts för skattefelsbedömningarna. I bilaga B redovisas mer utförlig information om resultaten från Skatteverkets slumpmässiga kontroller. Bilagan innehåller bland annat information om resultatens osäkerhetsintervall samt könsuppdelade skattefelsbedömningar för vissa skatter som betalas av fysiska personer.

2 Definition, metod och avgränsningar

Begreppet *skattefel* kan definieras på olika sätt, och definitionerna som används av internationella organisationer och av skattemyndigheter i andra länder varierar. Skatteverket använder följande definition:

”Skattefelet är skillnaden mellan de teoretiskt riktiga beloppen som skulle ha blivit fastställd om alla redovisade sina verksamheter och transaktioner korrekt och de fastställda beloppen efter Skatteverkets kontroller.”²

Definitionen av skattefelet tar endast hänsyn till skatten som fastställs efter Skatteverkets kontroller. Det innebär att felaktiga uppgifter som rättas vid Skatteverkets kontroller inte längre ligger till grund för något skattefel. Ett ”upptäckt” skattefel utgör med andra ord inget skattefel efter det att det korrigerats. Definitionen tar inte heller hänsyn till fastställda skatter som inte blir betalda, det vill säga uppbördsförluster. Huruvida den fastställda skatten blir betald eller inte påverkar därför inte bedömningen av storleken på skattefelet. Den främsta anledningen till att en skatt inte blir betald är att företaget hamnar på obestånd och går i konkurs. Storleken på uppbördsförlusterna återfinns i Skatteverkets årsredovisning.

Att fel skatt fastställs kan ha flera olika orsaker. I vissa fall känner skattebetalare inte till skattereglerna eller har missuppfattat hur de ska tillämpas. I andra fall kan skattefelet ha sin grund i slarv eller rena misstag vid rapporteringen. I dessa fall är det inte ovanligt att den fastställda skatten blir för hög och att felen är till den skattskyldiges nackdel. Det förekommer också skattefel som har sin grund i att skattebetalaren medvetet lämnar oriktiga uppgifter, eller helt låter bli att rapportera ekonomiska förhållanden i syfte att undvika att betala skatt. I dessa fall kan förfarandet utgöra skattefusk eller skatteflykt.

² Definitionen har sitt ursprung i Skatteverkets regleringsbrev, där följande fastslås: ”Skillnaden mellan de fastställda och de teoretiskt riktiga beloppen för skatter och avgifter (skattefelet) ska vara så liten som möjligt. Skatteverket ska bedöma skattefelets storlek och i vilken grad skattefelet har förändrats.”, regeringsbeslut Fi2019/04080/S3 (delvis).

De skattefel som redovisas i rapporten är beräknade i nettotermer, vilket innebär att effekterna beräknas med beaktande av att ändringar inom ett skatteslag kan medföra följdändringar av beskattningen i andra skatteslag hos den granskade skattebetalaren. Vidare redovisas effekterna i periodiserade termer utifrån vilket år inkomsterna tjänas in (inkomstår), och utan att beakta periodiseringsfel. Om fel upptäcks kan detta också medföra att skattetillägg tas ut av den som granskats. I ett sådant fall avser redovisningen ändringarna exklusive skattetillägg.

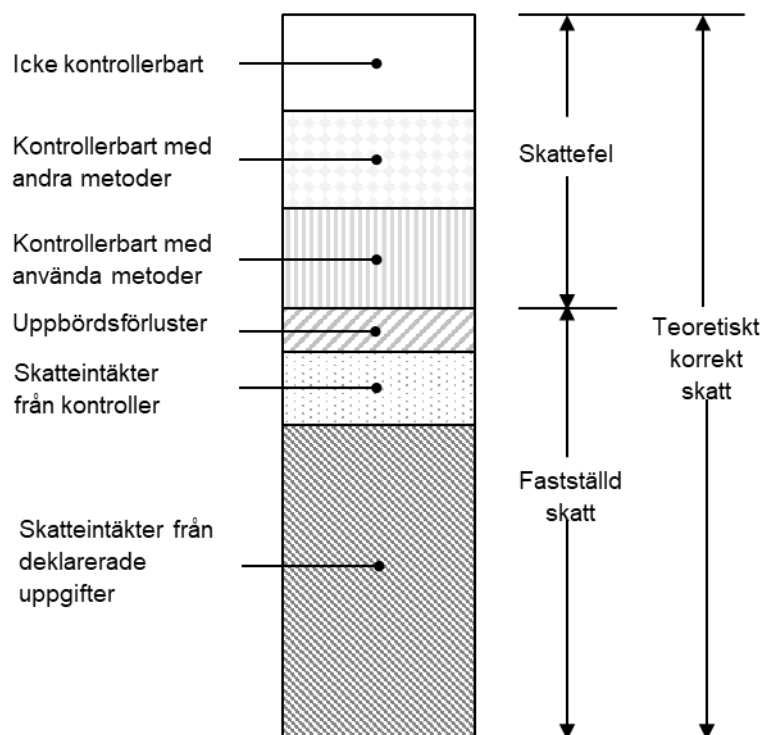
2.1 Indelning av skattefelet

Vid bedömningen av storleken på skattefelet finns oftast inte tillgång till fullständig information om alla de aktiviteter och transaktioner som kan ligga till grund för felet. För att underlätta bedömningen kan det totala skattefelet delas in i tre delar:

1. Skattefel som är kontrollerbart med använda metoder.
Avser det skattefel som skulle elimineras om samtliga skattebetalare kontrollerades med de metoder som används i Skatteverkets kontroller.
2. Skattefel som är kontrollerbart med andra metoder.
Avser det skattefel som inte hittas av de kontrollmetoder som används, men som skulle hittas om andra metoder valdes. Det handlar främst om att det inte är möjligt för Skatteverket att använda den fulla arsenalen av tillgängliga kontrollmetoder vid varje kontroll.
3. Icke kontrollerbart skattefel.
Avser det skattefel som i praktiken inte kan hittas genom kontroller. Det handlar främst om verksamheter och transaktioner som inte lämnar några eller bara mycket otydliga spår efter sig.

Tillsammans med de fastställda skatterna utgör dessa tre delar den skatt som skulle blivit fastställd om alla redovisade sina verksamheter och transaktioner korrekt — den teoretiska skatten (se Figur 1). För att bedöma det totala skattefelet behöver de tre delarna bedömas för samtliga områden. För att göra detta finns det olika ansatser.

Figur 1 Schematisk beskrivning av skattefelets olika delar (ej skalenlig)



2.1.1 Kontrollerbart skattefel

I de slumpmässiga kontroller som i denna rapport ligger till grund för bedömningen av till exempel skattefelet för små och medelstora företags inkomstskatt, har Skatteverket genomfört kontroller utifrån en bestämd kontrollmetod. En mycket detaljerad och noggrann kontroll kan ge mer information om omfattningen av skattefelet, men kräver samtidigt mer resurser av både Skatteverket och den kontrollerade skattebetalaren. Metodvalet kan därför ses som en kompromiss mellan behoven av en resurseffektiv kontroll och av så fullständig informationsinsamling som möjligt.

Om alla avvägningar och bedömningar i kontrollerna vore korrekt gjorda skulle det innebära att resultatet av kontrollerna motsvarar det skattefel som är kontrollerbart med använd metod. Det är dock troligt att det förekommer fel som egentligen är upptäckbara men som inte framkommer i kontrollerna, vilket leder till att skattefelet underskattas. Det finns även fel som i princip skulle kunna kontrolleras, men som ändå inte upptäcks. Det kan till exempel handla om att vissa verifikat inte kontrolleras eller att viss information från tredje part inte krävs in.

Ett vanligt sätt att hantera denna problematik är att multiplicera resultat från kontroller med en eller flera uppräkningsfaktorer. Uppräkningsfaktorernas storlek beror på den valda kontrollmetoden, och varierar därmed mellan olika kontroller. Skatteverket utarbetade under 2021 en metod för att beräkna upp-

räkningsfaktorer för olika delar av skattefelet. Denna metod beskrivs i bilaga A. De skattefelsbedömningar som redovisas i rapporten utgörs till stor del av bedömningar av kontrollerbart skattefel, som är kontrollerbart med den valda metoden, och i vissa fall skattefel som är kontrollerbart med andra metoder.

2.1.2 Icke kontrollerbart skattefel

Det icke-kontrollerbara skattefelet är en del av skattefelet som Skatteverket i praktiken endast i undantagsfall kan kontrollera. Bedömningar av det icke kontrollerbara skattefelet är mycket osäkra eftersom en stor del av felet uppstår på grund av att information medvetet undanhålls från myndigheterna.

Storleken på det icke kontrollerbara skattefelet beror bland annat av vilka befo-
genheter Skatteverket har och i vilken utsträckning det finns möjlighet att helt
dölja beskattningsbara aktiviteter för Skatteverket. Regeländringar som ger
Skatteverket ökade kontrollmöjligheter kan därför minska det icke kontroller-
bara skattefelet genom att upptäcktsrisken ökar, men också göra det möjligt att
göra skattefelsbedömningar inom områden som tidigare inte varit kontroller-
bara. Det kan exempelvis röra sig om regler som rör informationsutbyte mellan
olika myndigheter, eller med skattemyndigheter i andra länder. Skatteverket
arbetar också aktivt för att öka möjligheterna att kontrollera att rätt skatt tas ut,
bland annat genom att ta fram förslag till regeländringar som lämnas i hem-
ställan till Regeringskansliet.

Exempelvis har internationella informationsutbyten på senare år gett Skattever-
ket mer information om inkomster från utlandet som ska beskattas i Sverige,
och möjliggjort nya skattefelsbedömningar inom dessa områden. I vissa fall
kan icke kontrollerbara skattefel också mätas genom information som kommer
Skatteverket till del på annat sätt, exempelvis genom läckor såsom de så kallade
Paradis- och Pandoraläckorna. Skatteverket arbetar också löpande med att
utveckla nya metoder för att mäta och bedöma det icke-kontrollerbara
skattefelet.

2.2 Hur skattefelsbedömningar kan användas

Bedömningar av skattefelet ökar på flera sätt transparensen inom skatteområ-
det. En bedömning av skattefelets storlek inom olika skatteslag eller i olika
grupper av skattebetalare ger politiska beslutsfattare information om svagheter
i skattesystemets olika delar. Bedömningarna ger också Skatteverket underlag
som kan ligga till grund för beslut om resursfördelning. Genom bedömningar
av skattefelets storlek och utveckling över tid får politiska beslutsfattare och
Skatteverket också en större förståelse för hur bristande regelefterlevnad upp-
står, och vilka delar av skattesystemet som uppvisar stora fel, både i absoluta

belopp sedda som andel av fastställd skatt. I enskilda fall kan resultat från skattefelsbedömningar också ge insikter om hur väl olika strategier för att minska skattefelet fungerar.

Skattefelet i absoluta och relativa termer

Skattefelet bedöms i rapporten i både absoluta och i relativa termer, det vill säga både i kronor och som andel av fastställd skatt. När skattefelen för olika delar av ekonomin ska jämföras kan det vara viktigt att känna till de absoluta magnituderna av felen. Det relativa skattefelet kan användas för att analysera inom vilka områden skattebetalare gör mest fel. Ett stort relativt skattefel kan vara en indikation på att det är lätt att göra fel i rapporteringen, exempelvis för att reglerna upplevs vara otydliga eller för att skattebetalarna har svårt att fullgöra uppgiftsskyldigheten.

Det relativa skattefelet kan också användas för att studera skattefelets utveckling över tid, eftersom det inte påverkas av inflation eller av förändringar i ekonomins storlek. Det relativa felet påverkas också mindre av förändrade skattesatser än det absoluta felet. En sänkning av en skattesats leder, allt annat lika, till en direkt minskning av motsvarande skattefel i absoluta termer, men inte i relativa.

Det relativa skattefelet kan också användas för att jämföra storleken på skattefelet mellan olika skatteslag och mellan grupper av skattebetalare. Sådana jämförelser kan vara viktiga underlag för prioritering av kontrollresurser, samtidigt som de kan vara osäkra då olika metoder kan ha använts för att bedöma skattefelet inom olika skatteslag.

I denna rapport presenterar vi två olika mått på relativa skattefel. Dels presenteras skattefelet sett som andel av fastställd skatt, vilket visar hur mycket en delpopulation bidrar till det sammanlagda felet. Ett värde kan bli högt antingen för att delpopulationens skattefel är stort i kronor, eller för att delpopulationen helt enkelt är stor. För att också ge en bild av hur stort felet är i förhållande till den egna delpopulationen, så presenteras skattefel också som andel av delpopulationens fastställda skatt inom det aktuella skatteslaget. Skillnaden mellan måtten är att det första visar vilken delpopulation som står för störst del av det totala skattefelet, medan det andra visar hur stora felen är inom varje delpopulation i förhållande till deras egen fastställda skatt.

2.3 Metoder som används i rapporten

Vissa delar av skattefelet kan bedömas relativt precist medan andra delar är svårare att bedöma med någon större säkerhet. Exempel på svårbedömda delar av skattefelet är fel som har sin grund i att skattebetalare medvetet försöker dölja sina beskattningsbara aktiviteter. Bedömningar av skattefelet för olika

skatteslag kräver också användning av flera olika metoder, med varierande krav på både datatillgång och tidsåtgång.

För mervärdesskatt och vissa punktskatter används främst så kallade top-down-metoder för att bedöma skattefelet. Dessa metoder innebär att den teoretiska skatteintäkten, det vill säga hur mycket skatt som borde ha fastställts om alla inkomster hade redovisats korrekt, beräknas utifrån data som är oberoende av de uppgifter som ligger till grund för beskattningen. Skattefelet beräknas sedan som skillnaden mellan denna uppskattade skatteintäkt och de skatter som fastställts efter Skatteverkets kontroller. Top-down metoder har fördelen att de kan fånga såväl kontrollerbart som icke kontrollerbart skattefel. De ger dock inte svar på vad skattefelet beror på eller vilka grupper som står för skattefelet.

För inkomstskatt och socialavgifter använder Skatteverket i stället så kallade bottom-up-metoder. Skattefelet beräknas då på skattebetalarnivå och baseras på resultaten från kontroller av skattebetalare. Resultaten av kontroller av slumpvis utvalda skattebetalare kan sedan skalas upp för att uppskatta storleken på skattefelet för hela populationen. Bottom-up metoder kan användas för att analysera vad skattefelet beror på och hur skattefelet fördelar sig mellan olika grupper av skattebetalare. De fångar dock endast den del av skattefelet som är kontrollerbart.

En mer detaljerad beskrivning av de metoder som använts i rapporten finns i bilaga A. Under avsnitt 3–9 anges vilken metod som ligger till grund för skattefelsbedömningen i respektive avsnitt, och vilka populationer som täcks in av bedömningarna. Bedömningarna i rapporten baseras på resultat avseende beskattningsåren 2020–2022 om ingenting annat anges.

2.4 Populationer

Små och medelstora företag

Skatteverket har genomfört slumpmässiga kontroller genom revisioner av små och medelstora företag sedan beskattningsår 2014. Den undersökta populationen består av privatägda inhemska icke-finansiella aktieföretag, handelsbolag³ och enskilda näringsidkare med en omsättning över 100 000 kronor och en lönesumma under 75 miljoner kronor. Dessa kontroller benämns i rapporten som *Skattefelskontrollerna*. För att ta hänsyn till att skattefelskontrollerna

³ I gruppen handelsbolag ingår både handelsbolag och kommanditbolag. Kommanditbolag är en särskild form av handelsbolag där det finns minst en delägare som är obegränsat ansvarig för bolagets åtaganden (komplementär), till skillnad från ett handelsbolag där delägarna är personligen och solidariskt ansvariga för bolagets åtaganden.

troligtvis inte hittar samtliga fel i de reviderade företagens rapportering skalas resultaten upp med en uppräkningsfaktor (se bilaga A).

Resultaten från skattefelskontrollerna av små och medelstora företag används även för att bedöma skattefelet för företag med en omsättning under 100 000 kronor samt små och medelstora finansiella företag. Skattefelsbedömningarna som presenteras i denna rapport baseras på resultat från kontroller som genomförts avseende perioden 2020–2022 (om inget annat anges i tabellerna).

Stora företag

Skatteverket har genomfört skattefelskontroller av stora företag (med en lönesumma över 75 miljoner kronor på koncernnivå) under perioden 2015–2023. För stora företag görs skattefelbedömningar för inkomstskatt, mervärdesskatt, socialavgifter och särskild löneskatt på pensionskostnader. Granskningarna har genomförts i form av breda och integrerade revisioner av stora företag som i de flesta fall ingår i koncerner. Skattefelsbedömningarna grundar sig på resultat av granskningar av ungefär 140 unika företag som ingår i ungefär 70 inhemska icke-finansiella privatägda koncerner. Det stora flertalet av de granskade företagen är aktiebolag, men det förekommer också ett fåtal ekonomiska föreningar i populationen.

Granskningarna av stora företag har genomförts genom att 1–5 företag per koncern har granskats för 1–3 beskattningsår. Granskningen har riktats in på löpande år och omfattar de flesta fall inte mer än ett år bakåt i tiden. Skattefelet är beräknat som ett genomsnitt för hela den granskade populationen för hela perioden. I rapporten relateras skattefelet som andel av fastställd skatt till populationens fastställda skatt för respektive skatteslag för perioden 2020–2022. För en mer detaljerad beskrivning av beräkningarna, se bilaga A.

Skattefelsbedömningarna avseende inkomstskatt och arbetsgivaravgifter i stora företag används också för att uppskatta skattefelet för motsvarande skatter bland företag som ägs av staten, kommuner och regioner (offentligt ägda företag), samt skattefelet avseende arbetsgivaravgifter i stora finansiella företag. Bedömningen baseras på antagandet att offentligt ägda företag gör samma typer av fel som stora privatägda företag, med undantag för skattefel som har sin grund i transaktioner med koncernföretag i utlandet.

Privatpersoner

Skattefelskontrollen av privatpersoner omfattar bedömningar av skattefel som har sin grund i felaktiga avdrag i inkomstslaget tjänst samt vissa typer av kapitalvinster och avdrag i inkomstslaget kapital. Bedömningarna grundas på resultaten från skrivbordskontroller av slumpmässigt utvalda privatpersoner som ändrat förtryckta uppgifter i deklarationen. För privatpersoner som inte

lägger till eller ändrar några förtryckta uppgifter i deklarationen bedöms det inte finnas något skattefel som är kontrollerbart med den valda metoden. Det beror på att Skatteverket redan använt alla tillgängliga uppgifter då uppgifter förtrycks. Det kan dock finnas skattefel bland privatpersoner som hade kunnat hittas med andra metoder. Det kan exempelvis handla om fel i redovisningen av löner eller förmåner som kan hittas genom kontroller av arbetsgivaren. Det kan också finnas icke kontrollerbara skattefel, exempelvis fel i redovisningen av löner, som har sin grund i kontant betalning som inte redovisas.

Populationen för de slumpmässiga kontrollerna är avgränsad så att endast individer som yrkat avdrag där skatteeffekten överstiger vissa gränsvärden kontrolleras. Vissa mindre grupper av skattebetalare, exempelvis dödsbon, har inte heller ingått i slumpkontrollernas målpopulation. För dessa grupper uppskattas skattefelet i förhållande till gruppens genomsnittliga avdrag vara lika stort som för de individer som ingått i målpopulationen.

2.5 Tolkning av resultaten

Det är viktigt att tolka skattefelsbedömningarna i rapporten med försiktighet. Det finns en mängd olika faktorer som påverkar skattefelets storlek, bland annat förändringar i skatteregler både i Sverige och utomlands, teknologiska förändringar, allmänhetens skattemoral och förtroende för de samhälleliga institutionerna, Skatteverkets möjligheter att utbyta information med andra myndigheter eller med skattemyndigheter i andra länder, Skatteverkets kontrollverksamhet med mera. Det är därför inte möjligt att med säkerhet slå fast vad som ligger bakom skattefelets storlek eller eventuella förändringar av skattefelets storlek över tid. Dessutom är varje skattefelsbedömning behäftad med en osäkerhet. Den övergripande bilden av skattefelets storlek och utveckling bör därför inte användas som en utvärdering av hur enskilda faktorer påverkar skattefelet.

Nedanstående avsnitt lyfter fram ett antal olika förhållanden som är viktiga att beakta vid tolkning och jämförelser av de olika skattefelsbedömningarna som finns i rapporten.

Tillgången till kontrollmaterial varierar

Den skatt som fastställs för en skattebetalare baseras på den information som Skatteverket har om skattebetalarens ekonomiska förhållanden och den information som skattebetalaren själv lämnar. I vissa fall är uppgifterna egenrapporterade medan de i andra fall baseras på uppgifter som lämnats av en tredje part. Tredjepartsuppgifter tenderar att vara behäftade med mindre osäkerhet än egenrapporterade uppgifter. Det innebär att områden där beskattningen i hög grad baseras på tredjepartsuppgifter generellt sett kan förväntas ha ett mindre

felutrymme och ett mindre skattefel än områden där beskattningen i högre utsträckning baseras på egenrapporterade uppgifter. Skatteverkets analyser visar också att skattefelet som andel av fastställd skatt (det relativa skattefelet) är betydligt lägre för exempelvis lön till anställda, där beskattningen i hög grad baseras på tredjepartsinformation, än för inkomst av näringsverksamhet, där uppgifterna i hög grad är egenrapporterade av företagsägaren själv. Det finns dock fall där utrymmet för skattefel är lågt även då uppgifterna är egenrapporterade. Så kan vara fallet om det finns andra uppgifter som kan användas för att kontrollera rimligheten i de egenrapporterade uppgifterna, till exempel kvitton, personalliggare eller körjournaler.

Skattefelsbedömningar för inkomster är mer osäkra än bedömningar för avdrag

Skattefelsbedömningarna kan vara mer eller mindre osäkra beroende på om det handlar om inkomster som ska beskattas eller avdrag som den skattskyldige kan yrka. Skatteverket får kännedom om hur många personer som yrkar olika typer av avdrag och totala belopp eftersom yrkandet görs i inkomstdeklarationen. Vidare ligger bevisbördan för avdraget hos skattebetalaren. Genom att utgå från slumpmässiga kontroller av ett avdrag, där underlag som kan styrka avdragsrätten kan begäras in, är det möjligt att göra en relativt exakt bedömning av skattefelet för det aktuella avdraget. Även i ett sådant fall finns dock viss osäkerhet eftersom det kan hända att skattebetalare lämnar felaktiga underlag som ligger till grund för skattebeslut, utan att Skatteverket upptäcker det. Vid en kontroll av reseavdrag skulle det exempelvis kunna förekomma att en skattebetalare visserligen kan verifiera kostnader för resor med bil genom kvitton och registrerad mätarställning, samtidigt som resorna inte avser resor till och från arbetet.

Skattefelsbedömningar avseende inkomster tenderar att vara mer osäkra än bedömningar som avser avdrag eftersom det är Skatteverket som har bevisbördan för att skattebetalaren har haft en viss inkomst. Om skattebetalaren inte lämnat några uppgifter om inkomsten, eller har underrapporterat inkomsten, kan det vara svårt för Skatteverket att få kännedom om och bevisa att skattebetalaren har haft en viss inkomst. Exempel på svårkontrollerade områden är inkomster från tillgångar som hålls i jurisdiktioner som inte lämnar information till Sverige, eller oredovisade arbetsinkomster som utförs utan kvitto och som därför inte lämnar spår i bokföring. I dessa fall är osäkerheten ofta avsevärd, och skattefelsbedömningen ska ses som en bedömning av storleksordningen på felet.

3 Skatt på arbetsinkomster – förvärvsinkomster

I detta avsnitt redovisas skattefelsbedömningar för skatter på arbetsinkomster och andra förvärvsinkomster hos fysiska personer. Förvärvsinkomster beskattas genom flera olika skatter och avgifter. Dels beskattas inkomsten hos den fysiska personen genom kommunal och statlig inkomstskatt. Dels tas skatter och avgifter ut från den som ger ut ersättningen i form av socialavgifter, allmän löneavgift, allmän pensionsavgift och särskild löneskatt.

Underlaget för skatt på fysiska personers förvärvsinkomster utgörs av summan av inkomster i inkomstlagen tjänst och näringsverksamhet, minskat med allmänna avdrag, grundavdrag och sjöinkomstavdrag, samt avdrag för utgifter för att förvärva och bibehålla inkomster. Intäkterna från kommunal och statlig inkomstskatt på fysiska personers förvärvsinkomster uppgick till ungefär 991 miljarder kronor 2024. De populationer som granskats och som ligger till grund för de skattefelsbedömningar som presenteras i detta avsnitt representerar ungefär 95 procent av de samlade intäkterna från kommunal och statlig inkomstskatt.

Felutrymmet är generellt sett större för uppgifter som är egenrapporterade av den skattskyldige än för uppgifter som lämnas av en tredje part. För anställda baseras inkomstbeskattningen i hög grad på uppgifter som lämnas av arbetsgivaren, medan inkomstuppgifter för företagare i hög grad lämnas av den skattskyldige själv. Detta medför att utrymmet för skattefel är betydligt större för företagares inkomster än för anställdas.

För anställda beror de skattefel som hittas i Skatteverkets granskningar till stor del på oredovisade eller felredovisade förmåner som upptäcks genom kontroller av arbetsgivare. För företagare beror felen dels på sådana felredovisade löner och förmåner, dels på fel som beror på att privata kostnader tagits upp i verksamheten. Skattefelet har också sin grund i felaktiga avdrag i inkomstlaget tjänst. Bland avdragen i tjänst står avdrag för resor till och från arbetet för den största delen av skattefelet.

3.1 Skatt på förvärvsinkomster

Det kontrollerbara skattefelet för skatt på fysiska personers förvärvsinkomster bedöms för inkomstskatt för inkomst av tjänst, inkomst av näringsverksamhet samt för felaktiga avdrag i inkomstlaget tjänst. Resultaten presenteras i Tabell 1. Tabellen visar att det kontrollerbara skattefelet beräknas uppgå till 11,1 miljarder kronor, se kolumn 1. Detta motsvarar 1,2 procent av den totala fastställda skatten på förvärvsinkomster för de grupper som ingår i skattefels-

bedömningen (kolumn 2). Tabellen visar också hur stor del av den totala skatten på förvärvsinkomster som skattefelet i respektive delpopulation står för. Kolumn 3 visar skattefelet för respektive delpopulation uttryckt som andel av den totala skatten på förvärvsinkomster som betalas av de som ingår i respektive delpopulation. Denna kolumn visar att skattefelet relativt sett är störst bland personer som har inkomst av näringsverksamhet.

Skattefelet för inkomst av näringsverksamhet bedöms uppgå till 3 miljarder kronor, vilket motsvarar 0,3 procent av de totala intäkterna från skatt på förvärvsinkomster för de grupper som ingår i skattefelsbedömningen, eller 18,7 procent av skatten på inkomst av näringsverksamhet.

Bland de näringsidkare som ingår i målpopulationen för urvalet är ungefär 30 procent kvinnor och 70 procent män. Skattefelets fördelning mellan män och kvinnor speglar deras relativa proportioner i målpopulationen. Skattefelet utgör 9,6 procent av fastställd skatt på inkomst av näringsverksamhet bland kvinnor och 20,6 procent bland män.

Tabell 1 Bedömning av årligt kontrollerbart skattefel för förvärvsinkomster, 2020–2022

Delpopulation	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt
Löner och förmåner i tjänst	5,77	0,61%	0,62 %
Inkomst av näringsverksamhet	2,96	0,31%	18,73 %
- varav kvinnor	0,52	0,13%	9,61 %
- varav män	2,35	0,45%	20,56 %
Felaktiga avdrag i tjänst ¹	2,36	0,25%	0,25 %
- varav kvinnor	0,81	0,20%	0,20 %
- varav män	1,55	0,29%	0,30 %
Totalt	11,09	1,17%	1,17 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Not 1: Avser genomsnitt för perioden 2021–2022 eftersom resultat för 2020 saknas.

I rapporten ”Svarta arbetsinkomster – beräkningar baserade på Skatteverkets revisioner åren 2017–2022” (Skatteverket, 2024a) uppskattas den totala omfattningen av oredovisade arbetsinkomster. I rapporten uppskattas omfattningen av ändringar av skatteunderlaget på förvärvsinkomster under perioden 2017–2022 som skett till följd av Skatteverkets revisioner. De oredovisade arbetsinkomsterna uppskattas till 97 miljarder kronor årligen under perioden, vilket motsvarar ungefär 5 procent av de totala arbetsinkomsterna. Materialet innehåller dock endast information om ändringar av underlaget för inkomstskatt och inte information om hur ändringarna har påverkat beskattningen. Det finns därför ingen skattefelsbedömning i rapporten.

3.1.1 Fördelning av skattefel på tjänsteinkomster

Vid granskningen av små och medelstora företag upptäcks felredovisade eller helt oredovisade löner och förmåner till såväl företagsägaren själv som till anställda i företaget. Sådana fel får också följeffekter för beskattningen av inkomsterna hos de anställda och ägare vars löner eller förmåner redovisats fel. Det inkomstskattefel som uppstår på grund av detta har bedömts som värdet av de felaktiga lönerna och förmånerna som upptäckts i granskningar av företag, multiplicerat med den genomsnittliga vägda marginalsikten i Sverige under respektive år. Skattefelet som redovisas i Tabell 2 avseende inkomst av tjänst består av följdändringar som har sin grund i de skattefel avseende arbetsgivaravgifter som beräknas i avsnitt 4.1.

Tabell 2 Bedömning av årligt, kontrollerbart skattefel för inkomst av tjänst, 2020–2022

Delpopulation	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt
Löner och förmåner i tjänst	5,77	0,62 %	0,62 %
varav anställda i små och medelstora företag	5,62	0,60 %	2,74 %
varav anställda i stora företag	0,14	0,01 %	0,07 %
varav anställda i kommuner, regioner och statliga myndigheter	0,01	0,00 %	0,01 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Skattefelet för inkomst av tjänst har bedömts till i genomsnitt 5,8 miljarder kronor per år för perioden 2020–2022. Skattefelet för anställda i små och medelstora företag står för nästan hela detta skattefel och beräknas uppgå till 5,6 miljarder kronor. Motsvarande beräkning har gjorts utifrån bedömningen av arbetsgivaravgiftsfelet för anställda i stora företag där skattefelet bedöms till 140 miljoner kronor, samt för anställda i kommuner, regioner och statliga myndigheter, för vilka skattefelet bedöms till 11 miljoner kronor för perioden 2020–2022.

3.1.2 Fysiska personers inkomst av näringsverksamhet

Fysiska personer som bedriver enskild näringsverksamhet beskattas för verksamhetens nettoresultat i inkomstslaget näringsverksamhet. Delägare i handelsbolag beskattas för inkomst av näringsverksamhet avseende sin andel av handelsbolagets resultat. Privatpersoners inkomst av aktiv och passiv näringsverksamhet har i genomsnitt uppgått till ungefär 49 miljarder kronor per år under perioden 2020–2022. Inkomsten från näringsverksamheten beskattas tillsammans med övriga förvärvsinkomster med kommunal och statlig inkomstskatt.

Totalt sett bedöms det kontrollerbara skattefelet på inkomst av näringsverksamhet för enskilda näringsidkare och fysiska personer som är delägare i han-

delsbolag uppgå till 3 miljarder kronor, vilket utgör 18,7 procent av inkomstskatten på näringsinkomster som betalas av dessa individer (se kolumn 3). Huvuddelen av beloppet härrör från enskilda näringsidkare, där skattefelet beräknas uppgå till 2,7 miljarder kronor i genomsnitt för perioden 2020–2022. Det genomsnittliga skattefelet för enskilda näringsidkare uppskattas till 5 800 kronor. I relation till fastställd skatt på inkomst av näringsverksamhet är skattefelet för denna population 18,7 procent.

Tabell 3 Bedömning av årligt kontrollerbart inkomstskattefel för fysiska personers inkomst av näringsverksamhet, 2020–2022

Population	Skattefel, mdkr	Fastställd skatt, mdkr	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt	Genomsnittligt skattefel, kr
Enskild näringsverksamhet	2,67	14,25	18,72%	5 800
<i>varav målpopulation</i>	2,51	13,41	18,72%	9 900
<i>varav ej målpopulation</i>	0,16	0,84	18,71%	800
Andel i handelsbolag	0,30	1,58	18,79%	13 800
Totalt	2,96	15,83	18,73%	6 200

Källa: Skatteverkets beräkningar.

I slumpkontrollernas målpopulation ingår inte enskilda näringsidkare med en omsättning under 100 000 kronor under det aktuella beskattningsåret, och inte heller fysiska personers inkomster från handelsbolag. För dessa grupper baseras skattefelsbedömningen på antagandet att deras relativa skattefel är lika stort som för de enskilda näringsidkare som kontrollerats. För de enskilda näringsidkare som inte ingår i slumpkontrollernas målpopulation uppskattas det kontrollerbara skattefelet på detta sätt till 160 miljoner kronor årligen. Skattefelet för fysiska personers inkomster från handelsbolag bedöms till 300 miljoner kronor årligen.

3.2 Avdrag för kostnader i tjänst

Vid beskattningen av förvärvsinkomster får fysiska personer göra avdrag för utgifter för att förvärva och bibehålla inkomster. Den skattskyldige gör avdraget i sin inkomstdeklaration.

Skattefelet som uppstår på grund av felaktiga avdragsyrkanden har bedömts med utgångspunkt i slumpkontroller av privatpersoners inkomstdeklarationer. Skattefelsberäkningen baseras på skattefelskontroller av fysiska personer som yrkat avdrag för resor till och från arbetet, dubbel bosättning, tillfälligt arbete och hemresor; tjänsteresor samt övriga utgifter. Granskningarna har avgränsats till personer som gjort avdrag av en viss storlek. För personer som gjort mindre avdrag samt för dödsbon antas det kontrollerbara skattefelet vara lika stort i förhållande till skatteeffekten på respektive grupps avdrag som skatte-

effekten i slumpkontrollernas målpopulation. Tabell 4 redovisar skattefelsbedömningen.

Tabell 4 Bedömning av årlig kontrollerbart skattefel för avdrag i inkomstslaget tjänst, 2021–2022

	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Genomsnittligt skattefel, kr	Andel av avdragets skattemässiga värde
Resor till och från arbetet	2,13	0,22 %	2 800	60 %
Dubbel bosättning, tillfälligt arbete och hemresor	0,10	0,01 %	2 200	27 %
Tjänsteresor	0,06	0,01 %	2 100	66 %
Övriga utgifter	0,07	0,01 %	2 400	75 %
Totalt	2,36	0,25 %	2 700	

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Skattefelet för avdrag för resor till och från arbetet (det så kallade reseavdraget) står för nästan hela det kontrollerbara skattefelet för felaktiga avdrag i inkomstslaget tjänst. Skattefelet för felaktiga reseavdrag uppskattas till 2,1 miljarder kronor totalt, varav kvinnor står för 0,7 miljarder och män för 1,3 miljarder kronor. Detta utgör 0,22 procent av fastställd skatt på inkomst av tjänst för målpopulationen, se kolumn 2. Det skattemässiga värdet av de felaktiga reseavdragen motsvarar ungefär 60 procent av reseavdragens skattemässiga värde (kolumn 4). Det genomsnittliga skattefelet för reseavdrag uppgår till omkring 2 800 kronor, vilket inte sticker ut i förhållande till övriga avdragstyper. Skattefelets storlek beror i stället på att ett stort antal individer yrkar avdraget.

Det kontrollerbara skattefelet för avdrag för tjänsteresor uppskattas till ungefär 60 miljoner kronor, varav kvinnor står för 10 miljoner och män för 50 miljoner kronor. Avseende avdrag för tillfälligt arbete och hemresor uppskattas det kontrollerbara skattefelet till nära 100 miljoner kronor, varav kvinnor står för drygt 20 miljoner kronor och män för 70 miljoner kronor.

Skattefelet för avdrag för övriga utgifter utmärker sig något från de andra avdragstyperna genom att 75 procent av de kontrollerade avdragen till någon del är felaktiga. Det genomsnittliga skattefelet på 2 400 kronor är däremot av samma storleksordning som för övriga avdrag, och antalet yrkade avdrag är ungefär lika många som antalet avdrag för tjänsteresor. Eftersom avdragen är både få till antalet och omfattar låga belopp uppskattas det kontrollerbara skattefelet endast till 70 miljoner.

3.2.1 Fördjupning: Skattefel för resor till och från arbetet

Skatteverket genomför regelbundet särskilda slumpmässiga kontroller av reseavdraget i syfte att förbättra Skatteverkets urvalsmodeller. Resultaten från dessa kontroller för perioden 2021–2024 har använts för att bedöma skattefelets ut-

veckling över tid och skillnader med avseende på kön och ålder. I beräkningen av skattefelet utifrån ordinarie skattefelskontroll avgränsas målpopulation till individer som gjort avdrag motsvarande en skatteminskning på minst 2 000 kronor (se bilaga A). För att öka jämförbarheten har samma begränsning införts även här. Tabell 5 visar skattefelsbedömningen för reseavdraget baserat på dessa slumpkontroller.

Tabell 5 Bedömning av skattefelet för reseavdrag, 2021–2024

År	Skattefel, mdkr	Andel av avdragets skattemässiga värde	Genomsnittligt skattefel, kr
2021	1,73 (1,62–1,84)	48%	3 600
2022	2,17 (1,93–2,41)	53%	4 100
2023	2,49 (1,98–3,01)	41%	3 900
2024	2,61 (2,34–2,88)	46%	4 400

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Tabell 5 visar att skattefelet ökade från 1,7 miljarder kronor 2021 till 2,6 miljarder kronor 2024, uttryckt i löpande priser.⁴ Det motsvarar en ökning med ungefär 50 procent. Ökningen mellan 2021 och 2024 har sannolikt två förklaringar. Dels var 2021 ett pandemiår med förhållandevis mycket distansarbete vilket medförde att färre yrkade reseavdrag, dels höjdes milersättningen i reseavdraget 2023 från 18,50 kronor till 25 kronor. Skattefelet utgör 41–53 procent av skatteminskningen enligt grundbeslutet. Det genomsnittliga skattefelet varierar mellan 3 600 kronor och 4 400 kronor beroende på år. En jämförelse med skattefelet utifrån ordinarie skattefelskontroller visar på samstämmiga uppskattningar för de överlappande åren 2021 och 2022 (se Tabell 4 där skattefelet uppskattades till 2,1 miljarder kronor).

Tabell 6 Skattefelet för reseavdrag uppdelat på kön, 2021–2024

Kön	År	Skattefel, mdkr	Andel av avdragets skattemässiga värde	Genomsnittligt skattefel, kr
Kvinnor	2021	0,59	46 %	3 100
Kvinnor	2022	0,79	52 %	3 700
Kvinnor	2023	0,97	44 %	3 600
Kvinnor	2024	0,97	43 %	3 900
Män	2021	1,15	49 %	3 900
Män	2022	1,38	53 %	4 300
Män	2023	1,52	40 %	4 100
Män	2024	1,65	47 %	4 800

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Skattefelet i absoluta tal är större bland män än bland kvinnor. Kvinnors skattefel utgör mellan 51 procent och 64 procent av männens, beroende år.

⁴ Det 95 procentiga konfidensintervallet för skattningen anges inom parentes.

Skattefelet sett som andel av skatteminskningen enligt grundbeslutet är dock ungefär detsamma mellan könen.

Tabell 7 visar skattefelet fördelat på kön och ålder, summerat för perioden 2021–2024. Personer i åldersgruppen 40–59 år står för ungefär hälften av det totala skattefelet för såväl män som kvinnor. Den yngre åldersgruppen (39 år eller yngre) står för ungefär 40 procent av skattefelet och den äldsta åldersgruppen (60 år eller äldre) står för ungefär 10 procent. Det går också att utläsa att skattefelet som andel av skatteminskningen enligt grundbeslutet är högst för den yngre åldersgruppen (48 procent för kvinnor och 53 procent för män) och lägst för den äldsta åldersgruppen (43 procent för kvinnor och 44 procent för män).

Tabell 7 Genomsnittligt skattefel för reseavdraget, uppdelat på kön och ålder

Kön	Ålder	Skattefel, mdkr	Andel av avdragets skattemässiga värde	Genomsnittligt skattefel, kr
Kvinnor	<39 år	1,14	48 %	3 500
Kvinnor	40–59 år	1,67	45 %	3 500
Kvinnor	>60 år	0,36	43 %	3 400
Män	<39 år	2,35	53 %	4 400
Män	40–59 år	2,60	46 %	4 000
Män	>60 år	0,60	44 %	4 100

Källa: Skatteverkets beräkningar.

4 Skatt på arbetsinkomster – socialavgifter

Socialavgifter tas ut i form av arbetsgivaravgifter och egenavgifter. Den som ger ut avgiftspliktig ersättning ska betala arbetsgivaravgifter medan den som bedriver aktiv näringsverksamhet ska betala egenavgifter. Socialavgifterna består av sex delavgifter som finansierar olika delar av socialförsäkringen, men det faktiska försäkringsinslaget varierar och för flertalet försäkringar saknas en direkt koppling mellan avgiften och förmånen. Socialavgifter är därför i ekonomisk mening skatter på lön eller annan ersättning för utfört arbete, till exempel förmåner. Allmän löneavgift är inte en socialavgift, men tas ut på samma underlag som socialavgifterna. Även allmän löneavgift ingår därför i skattefelsbedömningen.

Arbetsgivaravgifter och egenavgifter kan i vissa fall sättas ned, bland annat på grund av ålder eller för anställda och näringsidkare med fast driftställe i vissa regioner. De totala intäkterna från arbetsgivaravgifter efter nedsättningar uppgick till 846 miljarder kronor för 2024 medan de totala egenavgifterna efter

nedsättningar uppgick till ungefär 10 miljarder kronor. De populationer som bedömningarna avser täcker in ungefär 63 procent av de totala socialavgifterna.

4.1 Arbetsgivaravgifter

Det kontrollerbara skattefelet för arbetsgivaravgifter bedöms uppgå till 4,7 miljarder kronor per år för perioden 2020–2022. Det motsvarar 0,9 procent av de fastställda arbetsgivaravgifterna för populationerna. Bedömningen avser anställda vid inhemska företag, samt anställda vid kommuner, regioner och statliga myndigheter. Av det totala bedömda skattefelet står små och medelstora inhemska företag (företag med lönesumma under 75 miljoner kronor) för den största delen av felet, 4,4 miljarder kronor.

För stora företag bedöms det kontrollerbara skattefelet avseende arbetsgivaravgifter uppgå till omkring 110 miljoner kronor årligen, vilket motsvarar 0,02 procent av fastställd skatt för den bedömda populationen.

Offentligt ägda företag och finansiella företag ingår inte i målpopulationen för skattefelskontrollerna. Skattefelsbedömningen för offentligt ägda företag baseras på antagandet att dessa företag gör fel i samma utsträckning som stora privatägda företag avseende arbetsgivaravgifter. Skattefelet för den populationen beräknas till 16 miljoner årligen för perioden 2020–2022.

Även skattefelet för arbetsgivaravgifter i stora finansiella företag bedöms utifrån underlaget avseende stora icke-finansiella företag, och även denna bedömning baseras på antagandet att dessa företag gör fel i lika stor utsträckning som andra stora företag. Av samma anledning bedöms skattefelet för små och medelstora finansiella företag utifrån antagandet att de gör lika stora skattefel i förhållande till sina fastställda arbetsgivaravgifter som de undersökta små och medelstora företagen i skattefelskontrollerna. Totalt sett bedöms skattefelet för finansiella företag uppgå till 120 miljoner kronor.

Skattefelet avseende arbetsgivaravgifter för anställda vid kommuner, regioner och statliga myndigheter bedöms uppgå till 10 miljoner kronor årligen. Denna bedömning baseras på resultat från vissa typer av riskbaserade kontroller av kommuner, regioner och statliga myndigheter, där kontrollerna inkluderade hela enheten och flera skatteslag. Skattefelsbedömningen vilar på antagandet att dessa enheter gör fel som rör arbetsgivaravgifter i samma utsträckning som de offentliga enheter som granskats.

Tabell 8 Årligt kontrollerbart skattefel för arbetsgivaravgifter, 2020–2022

Delpopulation	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt
Stora företag (lönesumma >75 mnkr)	0,11	0,02 %	0,07 %
Finansiella företag	0,12	0,02 %	0,07 %
Små och medelstora aktiebolag	4,38	0,82 %	2,72 %
Kommuner, regioner och statliga myndigheter	0,01	0,00 %	0,01 %
Offentligt ägda företag	0,02	0,00 %	0,07 %
Enskild näringsverksamhet	0,03	0,01 %	1,39 %
Handelsbolag	0,03	0,01 %	1,96 %
Totalt	4,69	0,88 %	0,88 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

4.1.1 Fördelning av skattefelet för arbetsgivaravgifter

Små- och medelstora företag

Det kontrollerbara skattefelet för arbetsgivaravgifter för små och medelstora företag bedöms till 4,4 miljarder kronor årligen. Detta motsvarar 2,7 procent av de fastställda arbetsgivaravgifterna för den berörda populationen under perioden 2020–2022.

Det kontrollerbara skattefelet rörande socialavgifter bland små och medelstora företag har främst sin grund i att ägaren tagit upp privata kostnader i verksamheten eller nyttjat företagets tillgångar för privat bruk. Det relativa skattefelet kan bli stort i det fall förmånerna är helt oredovisade. Det förekommer också skattefel som rör löner och förmåner till anställda.

Bedömningen av det kontrollerbara skattefelet avseende arbetsgivaravgifter för små och medelstora företag baseras på resultaten från skattefelskontroller (se avsnitt 2.4 och bilaga A). Bland de aktiebolag som ingick i målpopulationen för skattefelskontrollerna var 82 procent registrerade som arbetsgivare, medan motsvarande andel bland enskild näringsverksamhet var 14 procent. Detta reflekterar att det är betydligt vanligare att företag som bedrivs i form av aktiebolag har anställda än att företag som bedrivs som enskild näringsverksamhet har det.

Det kontrollerbara skattefelet avseende arbetsgivaravgifter för de aktiebolag som ingått i målpopulationen för skattefelskontrollerna uppskattas till 4,3 miljarder kronor i genomsnitt per år för perioden 2020–2022, se Tabell 9.

Tabell 9 Årligt kontrollerbart skattefel avseende arbetsgivaravgifter för små och medelstora företag, 2020–2022

Population	Skattefel, mdkr	Fastställd skatt, mdkr	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt	Genomsnittligt skattefel, kr
Små och medelstora aktiebolag	4,38	161,2	2,72 %	12 800
varav målpopulation	4,26	156,9	2,71 %	13 400
varav ej målpopulation				
- företag med omsättning under 100 000 kronor	0,12	4,3	2,83 %	5 400
Enskild näringsverksamhet	0,03	2,14	1,39 %	500
varav målpopulation	0,03	2,11	1,40 %	800
varav ej målpopulation	0,00	0,02	1,18 %	10
Handelsbolag ¹⁾	0,03	1,31	1,96 %	3 400
varav målpopulation	0,03	1,30	1,96 %	3 600
varav ej målpopulation	0,00	0,01	1,83 %	700
Totalt	4,43	164,65	2,69 %	10 700

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Not 1) För handelsbolag är uppräkningsfaktorn 1,24. Faktorn är beräknad utifrån skattefelets fördelning mellan handelsbolag som ägs av fysiska personer respektive aktiebolag.

Det kontrollerbara skattefelet avseende arbetsgivaravgifter bland enskilda näringsidkare bedöms till 30 miljoner kronor per år under samma period. Skattefelet bland aktiebolag motsvarar 2,7 procent av de fastställda arbetsgivaravgifterna för aktiebolag medan motsvarande andel bland enskilda näringsidkare uppskattas till 1,4 procent. Handelsbolag ingick i skattefelskontrollerna under perioden 2020–2022. Det kontrollerbara arbetsgivaravgiftsfelet för handelsbolag bedöms uppgå till 25 miljoner kronor.

Det finns både aktiebolag och enskilda näringsverksamheter som inte ingått i målpopulationerna för skattefelskontrollerna, främst på grund av att målpopulationen har en nedre gräns för omsättningen i företaget. För aktiebolag som inte ingått i målpopulationen har skattefelet i stället uppskattats genom antagandet att deras relativa skattefel i förhållande till fastställda arbetsgivaravgifter är lika stora som i de undersökta aktiebolagen i målpopulationen. Handelsbolag samt enskild näringsverksamhet som inte ingått i målpopulationen har antagits ha lika stora relativa skattefel i förhållande till sin fastställda skatt som de enskilda näringsverksamheter som ingått i målpopulationen. Det totala skattefelet påverkas endast marginellt av dessa tillkommande bedömningar eftersom underlaget för arbetsgivaravgifter i de företag som inte ingått i målpopulationen är litet i förhållande till underlaget i de större företag som ingår i målpopulationen.

Stora företag

För privata inhemska stora företag (med en lönesumma överstigande 75 miljoner kronor på koncernnivå) bedöms det kontrollerbara skattefelet avseende arbetsgivaravgifter till omkring 120 miljoner kronor årligen under perioden

2020–2022, vilket motsvarar 0,02 procent av fastställd skatt för de bedömda populationerna, se Tabell 8.

Skattefelet för arbetsgivaravgifter beräknas utifrån resultaten av granskningar av ungefär 70 stora inhemska icke-finansiella koncerner, och granskningarna har gjorts under perioden 2015–2023. Resultaten baseras på granskningar av ungefär 140 unika koncernföretag. Skattefelen i stora företag har främst sin grund i felredovisade förmåner, av vilka bilförmåner står för det största felet. Förmånerna är sällan helt oredovisade, utan felen består främst av felräkningar eller för låga värderingar. För bilförmåner förekommer också fel som har att göra med avdragsförbud för mervärdesskatt på förmånsbilar, vilket kan medföra följdändringar av arbetsgivaravgifterna.

Bland stora företag förekommer också s.k. incitamentsprogram⁵ i betydligt högre utsträckning än bland små och medelstora företag. Det finns ett fåtal ändringar som rör incitamentsprogram i granskningarna. Skatteverket får dock inte alltid kännedom om att företag har incitamentsprogram, eller så uppkom inga skattekonsekvenser av programmen under de år som granskades. Det kan därför finnas skattefel som rör incitamentsprogram som inte kunnat upptäckas i granskningarna eftersom programmen inte påverkat beskattningen under de år som granskades.

Skattefelsbedömningen avseende stora företag har också använts för att bedöma skattefelet för arbetsgivaravgifter för anställda i stora finansiella företag samt för anställda i offentligt ägda företag. Dessa företag antas göra lika stora skattefel i förhållande till underlaget för arbetsgivaravgifter som de stora icke-finansiella företag som granskats.

4.2 Egenavgifter

Enskilda näringsidkare och fysiska personer som är delägare i handelsbolag betalar socialavgifter i form av egenavgifter på aktiv verksamhet och i form av särskild löneskatt på passiv verksamhet. En näringsverksamhet är aktiv om den skattskyldige har arbetat i inte oväsentlig omfattning i verksamheten, i annat fall är näringsverksamheten passiv.

Det kontrollerbara skattefelet avseende egenavgifter har bedömts baserat på resultatet av skattefelskontroller av enskilda näringsidkare. Det kontrollerbara skattefelet bedöms till 2,5 miljarder kronor årligen under perioden 2020–2022,

⁵ Syftet med incitamentsprogram är att motivera, behålla och belöna kvalificerad personal i företaget. I Sverige är de vanligaste incitamentsprogrammen aktietilldelningar, där aktierna ofta är förenade med villkor som knyter den anställda till tjänsten, och personaloptionsprogram. Personaloptioner i sig är inte värdepapper, utan ger i stället en rätt att i framtiden förvärva värdepapper till ett i förväg bestämt pris eller på i övrigt förmånliga villkor.

och motsvarar 31,2 procent av de fastställda egenavgifterna för dessa företag, se Tabell 10. Skatteverket har ännu inte gjort någon skattefelsbedömning avseende särskild löneskatt på inkomst av passiv näringsverksamhet.

Tabell 10 Bedömning av årligt kontrollerbart skattefel avseende egenavgifter, 2020–2022

Population	Skattefel, mdkr	Fastställd skatt, mdkr	Andel av fastställd skatt ¹⁾	Genomsnittligt skattefel, kr
Enskild näringsverksamhet	2,47	7,94	31,17 %	5 400
<i>varav målpopulation</i>	<i>2,37</i>	<i>7,60</i>	<i>31,17 %</i>	<i>9 300</i>
<i>varav ej målpopulation - företag med omsättning under 100 000 kronor</i>	<i>0,11</i>	<i>0,34</i>	<i>31,23 %</i>	<i>500</i>
Handelsbolag	0,83	2,55	32,70 %	38 800
Totalt	3,31	10,49	31,54 %	6 900

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Anm. Skattefelet som andel av fastställd skatt, som använts för att bedöma skattefelet för ej undersökta populationer, kan skilja sig åt mellan populationerna eftersom populationer och andelar varit olika stora under olika år.

Not 1) Med fastställd skatt avses genomsnittlig årlig egenavgift för enskilda näringsidkare respektive fysiska personer som äger andelar i handelsbolag, 2020–2022.

Resultaten från skattefelskontroller av enskilda näringsidkare används också för att bedöma skattefelet för privatpersoners näringsinkomster från handelsbolag samt från enskilda näringsverksamheter med lägre omsättning än verksamheterna som ingått i målpopulationen för skattefelskontrollerna. För dessa populationer antas att det relativa skattefelet är lika stort i förhållande till fastställd skatt som för enskilda näringsverksamheter i målpopulationen. Det kontrollerbara skattefelet avseende egenavgifter för små enskilda näringsverksamheter bedöms utifrån detta till 0,1 miljarder kronor, medan motsvarande skattefel för delägare i handelsbolag bedöms till 0,8 miljarder kronor årligen under perioden 2020–2022.

Totalt bedöms det kontrollerbara skattefelet avseende egenavgifter uppgå till 3,3 miljarder kronor årligen under perioden 2020–2022, vilket utgör 31,5 procent av de fastställda egenavgifterna. Det relativa skattefelet avseende egenavgifter är således mycket högt i förhållande till skattefelet för arbetsgivaravgifter.

En stor del av skattefelet i både små och medelstora aktiebolag och bland enskilda näringsidkare rör privata kostnader som tagits upp i verksamheten. Eftersom de enskilda näringsverksamheterna i allmänhet är mindre än aktiebolagen, utgör en ändring av en viss storlek i absoluta tal en större andel av egenavgifterna i en typisk enskild näringsverksamhet än av arbetsgivaravgifterna i ett typiskt företag som bedrivs i aktiebolagsform.

4.3 Särskild löneskatt

På ersättningar som inte är förmånsgrundande betalas inga socialavgifter utan dessa beskattas i stället med särskild löneskatt. Denna skatt ska motsvara skattedelen i socialavgifterna, dvs. den del av avgiftsuttaget som inte är förmånsgrundande. Särskild löneskatt betalas bland annat på arbetsgivares avsättningar till tjänstepension och avgångsersättning samt för inkomst av passiv näringsverksamhet och näringsidkares egna pensionsavsättningar. Skatteintäkterna för särskild löneskatt på anställdas pensionskostnader uppgick till 58 miljarder kronor 2024.

Bedömningen av skattefelet för särskild löneskatt som presenteras i detta avsnitt avser endast den del som tas ut på anställdas pensionskostnader (SLP), och avser endast skattefelet i stora företag. Populationen består av ungefär 70 stora inhemska icke-finansiella privatägda koncerner och granskningarna har genomförts under perioden 2015–2023. Skattefelsbedömningarna baseras på resultat från granskningar av ungefär 140 unika företag. De granskade koncernerna står för ungefär 12 procent av de totala betalningarna av särskild löneskatt på anställdas pensionskostnader för perioden 2020–2022.

Skattefelet beräknas till -0,3 miljarder kronor, eller -0,7 procent av den särskilda löneskatt som tas ut på anställdas pensionskostnader i den bedömda populationen. Den klart vanligaste orsaken till skattefel har sin grund i fel som beror på att företaget gjort avdrag för pensionsavsättningar som överskrider gränsen för avdrag (35 procent av löneunderlaget per anställd, alternativt 10 prisbasbelopp enligt huvudregeln). I dessa fall påverkas normalt inte underlaget för SLP. I vissa andra fall när företagen gör pensionsavsättningar kan dock ett för högt avdrag inkomstskattemässigt även innebära att underlaget för SLP sätts ned i motsvarande mån, vilket i dessa fall innebär ett negativt skattefel.

Tabell 11 Bedömning av årligt kontrollerbart skattefel för särskild löneskatt på anställdas pensionskostnader, 2020–2022

Bedömning	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt
Särskild löneskatt på pensioner	-0,32	-0,67 %	-4,96 %
Alternativ bedömning utan extremvärden	0,02	0,04 %	0,33 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Under perioden finns ett fåtal mycket stora ändringar som inneburit att särskild löneskatt sänkts i företaget. Dessa ändringar är av en sådan storlek att de påverkar totalsumman för hela populationen. Tabell 11 visar därför också en alternativ bedömning av skattefelet för särskild löneskatt där dessa ändringar exkluderats. Exklusive extremvärden beräknas skattefelet för särskild löneskatt

uppgå till 0,02 miljarder kronor årligen, eller 0,04 procent av fastställd särskild löneskatt på anställdas pensionskostnader.

5 Skatt på kapitalägende – kapital- och egendomsskatter

Fysiska personer beskattas för nettoinkomsten i inkomstslaget kapital med en statlig skatt på kapitalinkomster som uppgår till 30 procent. Vid ett underskott av kapital medges i stället skattereduktion. Till inkomstslaget kapital räknas inkomster och utgifter på grund av innehav av tillgångar och skulder samt kapitalvinster och kapitalförluster, till den del de inte ska räknas till inkomstslaget näringsverksamhet eller tjänst.

I inkomstslaget kapital beskattas inkomster och kapitalvinster som härrör från en mängd olika typer av tillgångar, som kan finnas såväl i Sverige som utomlands. Kapitalinkomster är exempelvis ränta på banktillgodohavanden och obligationer, schablonintäkter, utdelning på aktier och andelar samt ersättning vid uthyrning av privatbostad. Avdrag i inkomstslaget kapital får göras för utgifter för att förvärva och bibehålla inkomster, samt för ränta och kapitalförluster. Vissa kapitalinkomster, kapitalvinster och kapitalförluster kvoterar vid beskattningen, så att den effektiva skattesatsen avviker från den lagstadgade om 30 procent.

Skatteintäkterna från fysiska personers kapitalinkomster uppgick till ungefär 131 miljarder kronor 2024. Skatteverket har inte bedömt skattefelet för samtliga typer av inkomster som beskattas i inkomstslaget kapital. De kapitalvinster och kapitalförluster som täcks in av bedömningen utgör över 90 procent av de totala kapitalvinsterna och kapitalförlusterna som redovisas av fysiska personer (avsnitt 5.1).

Bland de områden där skattefelsbedömningar inte gjorts utgör ränteinkomster och ränteutgifter samt schablonintäkter de största områdena sedda till storleken på beloppen. För sådana inkomster från svenska banker och försäkringsinstitut baseras beskattningen i hög utsträckning på kontrolluppgifter. Då det finns kontrolluppgift för sådana inhemska kapitalinkomster finns inget skattefel som är kontrollerbart genom kontroller av skattebetalaren, och felutrymmet för sådana kapitalinkomster bedöms vara litet. Skattefel skulle dock kunna hittas genom kontroller av uppgiftslämnarna eller genom information som Skatteverket får genom internationella informationsutbyten. För utländska kapitalinkomster eller kapitalinkomster som är egenrapporterade saknas i regel kontrolluppgifter, och felutrymmet för sådana inkomster bedöms därför vara

betydligt större. I avsnitt 5.2 och 5.3 redovisas resultat av kontroller av vissa sådana inkomster.

Tabell 12 visar att den sammanlagda bedömningen av skattefelet för privatpersoners skatt på kapitalinkomster från de områden som bedömts är 7,8 miljarder kronor, vilket motsvarar 7,1 procent av den fastställda skatten i inkomstslaget kapital under perioden 2020–2022. Vilka kapitalinkomster som ingår i de olika bedömningarna presenteras i följande avsnitt.

Tabell 12 Bedömning av årligt skattefel för skatt på fysiska personers inkomst av kapital, 2020–2022

Typ av kapitalinkomst	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt
Vissa kapitalvinster samt ränteutgifter utan KU	6,28	5,71 %
Skatt på kryptotillgångar ¹⁾	1,50	1,36 %
Skatt på ränta och utdelning från utlandet ²⁾	0,06	0,07 %
Totalt	7,84	7,14 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Not 1) Bedömningen avser 2021, men antas gälla för hela perioden 2020–2022.

Not 2) Bedömningen avser 2020, men antas gälla för hela perioden 2020–2022.

5.1 Vissa kapitalvinster samt ränteutgifter utan kontrolluppgift

Skatteverket har genomfört slumpmässiga kontroller av privatpersoner för att bedöma skattefelet för kapitalvinst vid försäljning av marknadsnoterade värdepapper (bilaga K4)⁶, försäljning av småhus (bilaga K5), försäljning av bostadsrätt (bilaga K6) samt för ränteutgifter i fall där kontrolluppgifter saknas. Tabell 13 visar att det kontrollerbara skattefelet avseende dessa inkomster uppgår till 6,3 miljarder kronor under perioden 2020–2022. Det motsvarar 5,7 procent av den fastställda skatten i inkomstslaget kapital för fysiska personer under samma period.

Skattefelet bland kvinnor beräknas till 2,3 miljarder kronor, eller 6,3 procent av den fastställda kapitalskatten bland kvinnor. Skattefelet bland män beräknas till 4,0 miljarder kronor, eller 5,5 procent av den fastställda kapitalskatten bland män.

För försäljning av småhus och bostadsrätter beror skattefelet till stor del på felaktiga avdrag för kostnader i samband med kapitalvinstberäkningen, medan

⁶ Urvalet avseende värdepapper är gjort på individer som redovisat försäljning av marknadsnoterade värdepapper på bilaga K4. På bilagan redovisas bl.a. kapitalvinster på marknadsnoterade aktier, aktieindexobligationer, aktieoptioner, obligationer, valuta och råvaror. Om individen också har sålt andra typer av värdepapper som beskattas i inkomstslaget kapital har även de försäljningarna granskats, och skattefelsbedömningen inkluderar i ett sådant fall samtliga ändringar som rör försäljning av värdepapper, exempelvis försäljningar redovisade på bilaga K10 och K12.

skattefelet för försäljning av värdepapper till stor del beror på fel vid beräkningen av omkostnadsbeloppet. Felen beror därmed främst på felaktiga avdrag.

Av de undersökta avdragen i inkomstslaget kapital utgör fel vid försäljning av småhus ungefär hälften (46 procent) av det kontrollerbara skattefelet. Felaktiga avdrag vid försäljning av bostadsrätt står för ytterligare 32 procent av skattefelet för de områden som kontrollerats. Det genomsnittliga skattefelet i förhållande till skatteeffekten av begärt avdrag är 24 procent för försäljning av småhus respektive 54 procent för försäljning av bostadsrätt.

Tabell 13 Slumpmässiga kontroller av vissa inkomster i inkomstslaget kapital, 2020–2022

Typ av kapitalinkomst	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Genomsnittligt skattefel, kr	Andel av avdragets skattemässiga värde
Försäljning av marknadsnoterade värdepapper, m. m.	1,32	1,20 %	3 600	2 %
Försäljning av småhus	2,89	2,63 %	21 900	24 %
Försäljning av bostadsrätt	2,04	1,86 %	12 200	54 %
Ränteutgifter utan KU ¹	0,11	0,10 %	1 800	31 %
Totalt	6,28	5,71 %	8 600	
-varav kvinnor	2,28	6,30 %	7 900	
-varav män	4,03	5,46 %	9 000	

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Not 1) Avser skattefelet på ränteutgifter där kontrolluppgift från t.ex. bank saknas.

Ändringarna avseende försäljning av marknadsnoterade värdepapper skiljer sig från försäljning av andra typer av tillgångar då ungefär 30 procent av ändringarna utgörs av ändringar till skattebetalarens fördel. Som en följd av detta blir det genomsnittliga ändringsbeloppet och därmed även skattefelet för försäljning av värdepapper för hela populationen lågt. Om skattefelet i stället hade definierats som avvikelserna från den teoretiskt korrekta skatten, det vill säga om höjningar och sänkningar inte tilläts ta ut varandra, skulle skattefelet avseende försäljning av värdepapper vara större.

5.2 Kryptovalutor

Skattefelet för kapitalvinster på kryptotillgångar har bedömts genom att uppgifter om försäljningar av kryptovalutor som redovisats av privatpersoner har jämförts med uppgifter om försäljningar genomförda av svenska personer som registrerats på ett urval av utländska kryptoväxlar och kryptobörser. Skattefelet för kryptotillgångar bedöms utifrån detta uppgå till 1,5 miljarder kronor, eller 90 procent av den teoretiskt beräknade skatten för överskott från försäljning av kryptovalutor för 2021. Sett som andel av den totala fastställda skatten i inkomstslaget kapital utgör skattefelet från försäljning av kryptovalutor 1,4 procent. Bedömningen avser endast år 2021. Marknaden för kryptovalutor är mycket volatil, och skattefelet i absoluta tal kan därför förväntas variera kraftigt

mellan olika år. En mer detaljerad beskrivning av metod och resultat finns i Skatteverket (2024b).

5.3 Ränta och utdelning från utlandet

Skattefelet för kapitalinkomster i form av ränta och utdelning från utlandet har uppskattats för beskattningsår 2020 genom slumpmässiga kontroller på uppgifter som Skatteverket får från Common Reporting Standard (CRS).⁷ Skattefelsbedömningen har gjorts genom slumpmässiga kontroller av privatpersoner som bedömts vara obegränsat skattskyldiga i Sverige och som enligt uppgifter i CRS tagit emot utdelningar eller ränteinkomster från utlandet. Kontrollerna har genomförts genom att jämföra kapitalinkomsterna enligt CRS med de kapitalinkomster som personerna redovisat i Sverige. Det kontrollerbara skattefelet för privatpersoners utdelningar och ränteinkomster från utlandet bedöms utifrån detta uppgå till 58 miljoner kronor. Detta motsvarar 0,07 procent av den fastställda skatten på kapitalinkomster bland fysiska personer. Skattefelet finns till stor del bland personer som inte redovisat de utländska kapitalinkomsterna alls i Sverige.

6 Skatt på kapitalanvändning – företagsskatter

I stort sett alla juridiska personer utom handelsbolag är skattesubjekt, vilket innebär att de beskattas självständigt och fristående från sina ägare. Juridiska personer, förutom handelsbolag, dödsbon och skattebefriade institutioner, är skattskyldiga till inkomstskatt. I övriga fall är det den enskilde näringsidkaren eller en fysisk person som är delägare i ett handelsbolag som är skattskyldig för vinster som uppkommer i näringsverksamheten.

År 2024 uppgick skatteintäkterna från juridiska personers inkomstskatt (bolagsskatt) till 203 miljarder kronor. De populationer som granskats och som ligger till grund för skattefelsbedömningar som presenteras i detta avsnitt representerar ungefär 51 procent av de samlade intäkterna från bolagsskatt. Bland de företag som inte ingår i skattefelsbedömningen finns bland annat utländska företag och finansiella företag. Bland dessa står banker och försäkringsbolag för de största beloppen i inbetald bolagsskatt. Skatteverket har inte

⁷ CRS är OECD:s rapporteringsnorm för automatiskt informationsutbyte om finansiella konton mellan olika stater och jurisdiktioner (Standard for automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters). Kontrollerna har bara omfattat uppgifter från CRS avseende utdelning och ränta.

gjort skattefelsbedömningar som avser perioden 2020–2022 för dessa grupper av företag.

Fysiska personers inkomst av näringsverksamhet beskattas i inkomstslaget tjänst tillsammans med individens övriga förvärvsinkomster. Skattefelsbedömningen avseende fysiska personers näringsinkomster redovisas i avsnitt 3.1.2.

6.1 Bolagsskatt

Skatteverket har bedömt skattefelet för bolagsskatt för privata, inhemska, icke-finansiella företag. Skattefelet för denna population uppskattas till 2,9 miljarder kronor i genomsnitt per år för perioden 2020–2022. Bedömningen baseras på två olika uppskattningar utifrån olika metodik.

Bedömningen för små och medelstora företag (med en omsättning över 100 000 kronor och en lönesumma under 75 miljoner kronor) baseras på skattefelskontroller av företag för perioden 2020–2022 och presenteras i bilaga A. Bedömningen av bolagsskattefelet för stora företag (med en lönesumma över 75 miljoner kronor) är beräknat utifrån kontrollresultat för perioden 2015–2022, men uttrycks i Bland små och medelstora företag beror skattefelet till stor del på att ägaren tagit upp privata kostnader i verksamheten. Sådana fel medför att företagets kostnader för socialavgifter ökar, vilket i sin tur minskar skattebasen för bolagsskatt. Det resulterar i att små och medelstora företag i högre utsträckning har negativa bolagsskattefel. Bortses från sådana följdfel är det kvarvarande bolagsskattefelet, som är hänförligt till fel i den beskattningsbara vinsten hos små och medelstora företag, avsevärt högre.

Fel som rör ägarens privata kostnader har däremot liten betydelse för skattefelet i stora företag. Bland stora företag beror bolagsskattefelet i stället i högre utsträckning på fel som har att göra med prissättningen vid transaktioner mellan företag som ingår i samma koncern. Vissa typer av fel kan också förekomma i alla företag oavsett storlek. Det kan handla om fel vid redovisningen av löner och förmåner till anställda eller att företaget gjort felaktiga avdrag för kostnader i verksamheten.

Tabell 14 som andel av gruppens bolagsskattebetalningar för perioden 2020–2022. Vissa delar av skattefelsbedömningen för stora företag används också för att uppskatta skattefelet för bolagsskatt bland företag som ägs av det offentliga (staten, kommuner och regioner).

Tabell 14 visar att skattefelet för små och medelstora företag bedöms uppgå till 1,3 miljarder kronor, eller 1,4 procent av den bolagsskatt som betalas av de företag för vilka Skatteverket har gjort en bedömning av bolagsskattefelet. Sett

som andel av bolagsskattebetalningarna bland små och medelstora företag utgör skattefelet 2,2 procent (kolumn 3).

Bolagsskattefelet bland stora företag (med en lönesumma överstigande 75 miljoner kronor på koncernnivå) bedöms uppgå till 1,5 miljarder kronor, eller 1,7 procent av de totala bolagsskatteintäkterna från de företag för vilka Skatteverket har bedömt ett bolagsskattefel. Skattefelet bland stora företag utgör 7,5 procent av den bolagsskatt som betalas av stora företag (kolumn 3).

Bland små och medelstora företag beror skattefelet till stor del på att ägaren tagit upp privata kostnader i verksamheten. Sådana fel medför att företagets kostnader för socialavgifter ökar, vilket i sin tur minskar skattebasen för bolagsskatt. Det resulterar i att små och medelstora företag i högre utsträckning har negativa bolagsskattefel. Bortses från sådana följdfel är det kvarvarande bolagsskattefelet, som är hänförligt till fel i den beskattningsbara vinsten hos små och medelstora företag, avsevärt högre.

Fel som rör ägarens privata kostnader har däremot liten betydelse för skattefelet i stora företag. Bland stora företag beror bolagsskattefelet i stället i högre utsträckning på fel som har att göra med prissättningen vid transaktioner mellan företag som ingår i samma koncern. Vissa typer av fel kan också förekomma i alla företag oavsett storlek. Det kan handla om fel vid redovisningen av löner och förmåner till anställda eller att företaget gjort felaktiga avdrag för kostnader i verksamheten.

Tabell 14 Årligt skattefel avseende bolagsskatt för inhemska, icke-finansiella företag, 2020–2022

Population	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt
Stora företag (lönesumma > 75 mnkr)	1,54	1,73 %	7,49 %
Små och medelstora aktiebolag	1,25	1,41 %	2,18 %
Offentligt ägda företag	0,11	0,13 %	1,10 %
Totalt	2,92	3,27 %	3,27 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

6.1.1 Fördelning av skattefelet för bolagsskatt

Små- och medelstora företag

Det kontrollerbara bolagsskattefelet för små och medelstora företag har bedömts med utgångspunkt i skattefelskontroller av aktiebolag. För de företag som ingått i målpopulationen för skattefelskontrollerna grundas skattefelsbedömningen på kontrollresultaten och räknas upp med de uppräkningsfaktorer som presenteras i bilaga A. Skattefelet bedöms uppgå till 1,21 miljarder kronor.

Resultaten används också för att uppskatta skattefelet för två andra populationer: dels små företag som inte ingick i målpopulationen (främst de med en omsättning under 100 000 kronor), dels fel som är hänförliga till intäkter som redovisats felaktigt i handelsbolag som ägs av små och medelstora aktiebolag. För aktiebolag som inte ingått i målpopulationen grundar sig beräkningen på antagandet att det relativa skattefelet är lika stort som för aktiebolagen i målpopulationen. Detta antagande ger ett skattefel på ytterligare 0,05 miljarder kronor. Handelsbolag som ägs av aktiebolag (och som alltså inte granskats i skattefelskontrollerna av aktiebolagen) antas göra lika stora skattefel i relation till sitt överskott som aktiebolagen i skattefelskontrollerna gör i förhållande till sitt beskattningsbara resultat. Detta antagande ger ett skattefel om 0,16 miljarder kronor årligen under perioden 2020–2022. Resultaten finns presenterade i tabell 15.

Små och medelstora företag har ofta skattefel inom andra skatteslag som medför att företagets kostnader för bland annat arbetsgivaravgifter ökar. Sådana fel medför att företagets beskattningsbara vinst minskar, vilket i sin tur minskar bolagsskatten som ska betalas. Detta sker exempelvis när företagets ägare tar upp privata kostnader i företaget. Medianen av ändringarna avseende bolagsskatt bland de företag där granskningen i de slumpmässiga kontrollerna har lett till en ändring är -2 100 kronor. Detta betyder att den fastställda bolagsskatten har *minskat* för en majoritet av företagen med ändring i slumpkontrollen (men ökat inom andra skatteslag).

Tabell 15 Årligt kontrollerbart skattefel avseende bolagsskatt för små och medelstora företag, 2020–2022

Population	Skattefel, mdkr	Fastställd skatt, mdkr	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt	Genomsnittligt skattefel, kr
Aktiebolag	1,25	57,72	2,17 %	3 200
varav målpopulation	1,21	55,29	2,18 %	3 100
varav ej målpopulation	0,05	2,43	2,01 %	800
varav andel i handelsbolag ¹⁾	0,16	7,17	2,23 %	

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Not 1) Inkluderar skatteeffekten i aktiebolag från överskott i handelsbolag som ägs av aktiebolag.

Stora företag

Bolagsskattefelet för stora företag bedöms ha uppgått till ungefär 1,5 miljarder kronor årligen under perioden 2020–2022. Detta motsvarar ungefär 7,5 procent av den fastställda bolagsskatten bland stora företag, eller 1,6 procent av den totala fastställda bolagsskatten under perioden.

Populationen av stora företag består av stora privatägda, svenska, icke-finansiella företag. Bolagsskattefelet för stora företag baseras på resultaten från breda och integrerade revisioner och skattefelsbedömningen baseras på

resultaten av granskningar av ungefär 140 unika koncernföretag som ingår i några av Sveriges 70 största icke-finansiella koncerner. Granskningarna har genomförts under perioden 2015–2023. I granskningarna kontrollerades samtliga skatteslag i ett urval av koncernföretag som representerar koncernens väsentliga delar ur ett skatteperspektiv. De företag som granskats bedöms därför representera de väsentliga skatteriskerna avseende bolagsskatt i de koncerner som granskats.

Resultaten går att dela upp i fel som har att göra med koncerninterna transaktioner inom Sverige, fel som har att göra med transaktioner med koncernföretag i utlandet, och övriga fel. Övriga fel består främst av felredovisade förmåner till anställda som påverkat underlaget för inkomstskatt, samt felredovisade intäkter eller kostnader. Dessa fel beror främst på brister i interna rutiner. Fel vid koncerninterna transaktioner kan handla om att fel företag i koncernen tagit upp en viss intäkt eller kostnad, eller fel vid prissättningen på koncerninterna transaktioner. Dessa koncerninterna transaktioner kan vara såväl transaktioner mellan koncernföretag inom Sverige som gränsöverskridande transaktioner.

Bedömningen avseende fel vid koncerninterna transaktioner och transaktioner med koncernföretag i utlandet baseras på ett mindre antal ändringar, men var och en av ändringarna är betydande sedd i relation till de ändringar som beror på bristande interna rutiner. En del av Skatteverkets beslut avseende sådana ändringar har också ändrats efter prövning i domstol, och materialet är justerat efter domar meddelade till och med den 1 december 2025. Skattefelsbedömningen är dock mycket osäker i denna del, dels då den baseras på relativt få observationer som vardera står för en stor del av skattefelet, dels eftersom fler ändringar kan tillkomma i de fall där företagen överklagar Skatteverkets beslut.

Tabell 16 Årligt skattefel avseende bolagsskatt för svenska icke-finansiella stora företag, 2020–2022

Typ av fel	Skattefel, mdkr	Andel av fastställd skatt	Skattefel som andel av delpopulationens fastställda skatt
Bristande interna rutiner och koncerninterna transaktioner inom Sverige	0,22	0,25 %	1,08 %
Utländska koncerninterna transaktioner	1,32	1,48 %	6,41 %
Totalt	1,54	1,73 %	7,49 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Bedömningen som gäller skattefel som beror på bristande interna rutiner är mindre osäker då den dels baseras på ett större antal mindre ändringar, dels baseras på ändringar av en typ där rättsläget är klarare och Skatteverkets beslut därför sällan överklagas. Bedömningen av skattefelet som beror på bristande

interna rutiner ligger också nära de bedömningar Skatteverket tidigare gjort på olika populationer av stora företag (se Skattefelsrapport 2022).

Offentligt ägda företag

Resultaten från kontrollerna av stora företag har också använts för att uppskatta skattefelet för bolagsskatt hos offentligt ägda företag, dvs företag som ägs av staten, kommuner och regioner. Bedömningen baseras på antagandet att offentligt ägda företag gör samma typer av fel som stora privatägda företag, med undantag för skattefel som har sin grund i transaktioner med koncernföretag i utlandet. Skattefelet för bolagsskatt för offentligt ägda företag beräknas utifrån detta till 1,1 procent av den fastställda bolagsskatten för populationen. Den genomsnittliga bolagsskatten för den bedömda populationen uppgick till 10,8 miljarder kronor årligen under perioden 2020–2022. Omräknat till ett årligt skattefel för perioden 2020–2022 beräknas skattefelet till 0,12 miljarder kronor.

7 Mervärdesskatt

Mervärdesskatt, eller moms, är en skatt på konsumtion som tas ut i flera led i produktions- och distributionskedjan. Det är det mervärde som har tillförts i varje led som beskattas. Normalskattesatsen för moms är 25 procent, men för vissa varor och tjänster är skattesatserna reducerade till 12 eller 6 procent. Det finns också varor och tjänster som är undantagna från moms. De totala intäkterna från mervärdesskatten uppgick till 555 miljarder kronor 2024.

För att bedöma storleken på det totala skattefelet för moms används beräkningar gjorda av Statistiska Centralbyrån (SCB) samt av Europeiska kommissionen, som beräknar mervärdesskattefelet för samtliga medlemsländer i EU. Beräkningarna görs genom top-down-metoder och baseras på aggregerade ekonomiska flöden i nationalräkenskaperna. För en mer detaljerad beskrivning av metoderna, se bilaga A. Top-down-metoderna ska ses som ett försök att bestämma en storleksordning av det totala skattefelet, och kan mäta såväl kontrollerbara skattefel som icke kontrollerbara. Metoden kan dock inte ge svar på vilka aktörer som står för skattefelet eller vad felet beror på.

För att även beskriva detta använder Skatteverket också bottom-up metoder som baseras på kontrollresultat för att beräkna skattefelet för moms. Dessa beräkningar ger en mer detaljerad bild av vad skattefelet beror på och storleken på skattefelet för olika grupper av skattebetalare. Kontrollerna fångar dock inte alla typer av fel, utan endast den delmängd av det totala skattefelet som är kontrollerbart.

Felutrymmet för moms är mycket brett. Dels omfattar det fel från den skattskyldige som exempelvis att mervärdesskattepliktig omsättning redovisas fel eller inte alls, redovisas med fel skattesats, eller att företagsägarens privata kostnader tas upp i verksamheten. Skattefelsbedömningarna påverkas också av definitioner i top-down-modellerna, i synnerhet i klassificeringen av produkter med reducerad skattesats, sektorer som är befriade från mervärdesskatt samt begränsningar i avdragsrätten för insatsvaror. Ett stort område för momsfel är dessutom momsbedrägerier, i synnerhet s.k. karusellhandel. Det är mycket svårt att beräkna omfattningen av karusellhandel, men Europeiska Kommissionen publicerade en rapport 2024 där omfattningen uppskattades. Resultat från rapporten som avser Sverige återges i avsnitt 7.3.

7.1 Momsfelet enligt olika beräkningsmetoder

Momsfelet beräknas med top-down-metoder både på europeisk och nationell nivå. Europeiska kommissionen beräknar momsfelet i EU:s medlemsländer, medan SCB gör motsvarande beräkning för Sverige. Båda beräkningarna utgår från slutlig konsumtion i tillgångstabeller i nationalräkenskaperna. Skillnader i definitioner gör resultaten svåra att jämföra, men de ger ett viktigt underlag för att förstå momsfelets omfattning i ett nationellt och europeiskt perspektiv.

Definitionen av momsfelet som används av SCB och EU-kommissionen avviker något från definitionen av skattefelet i Skatteverkets regleringsbrev och från Skatteverkets definition. En del av de skatter som fastställs betalas aldrig in, varvid en så kallad uppbördsförlust uppstår. Skillnaden mellan fastställda eller beslutade skatter och inbetalda skatter utgörs av dessa uppbördsförluster. Skatteverkets definition av skattefelet inkluderar inte uppbördsförlusterna medan de inkluderas i både SCB:s och EU-kommissionens beräkningar (se bilaga A). Skatteverkets beräkningar av momsfelet utgår från SCB:s beräkningar, med den enda skillnaden att uppbördsförlusterna har tagits bort. De olika skattefelsbedömningarna för moms för perioden 2021–2023 har sammanställts i Tabell 17.

Tabellen visar att EU-kommissionen beräknar momsfelet till 5,3 procent av den teoretiska skatteintäkten för 2023, och att skattefelet ökat med 1,8 procentenheter under perioden. Trots ökningen bedöms Sverige vara ett av de länder inom EU som har lägst andel momsfel. Tabellen visar också att SCB beräknar momsfelet till 6,2 procent av den inbetalda momsen, eller 5,8 procent av den teoretiska momsen. Skatteverkets beräkningar visar att det totala skattefelet för moms uppgår till 29,0 miljarder kronor för 2023, vilket motsvarar 5,2 procent av den fastställda momsen, eller 4,9 procent av den teoretiska momsen.

Tabell 17 Beräkningar enligt EU-kommissionen, SCB och Skatteverket

Källa	2021	2022	2023
Skattefel, mdkr			
EU-kommissionen	21,7	20,1	31,1
SCB	26,6	25,7	34,1
Skatteverket	15,6	18,7	29,0
Skattefel som andel av inbetald moms/moms att betala			
EU-kommissionen	n/a	n/a	n/a
SCB	5,3%	4,7%	6,2%
Skatteverket	3,1%	3,3%	5,2%
Skattefel som andel av teoretisk moms			
EU-kommissionen	4,2%	3,5%	5,3%
SCB	5,0%	4,5%	5,8%
Skatteverket	3,0%	3,2%	4,9%

Källa: SCB, EU-kommissionen och Skatteverkets beräkningar.

Tabell 17 visar att det finns vissa skillnader mellan bedömningarna av SCB och EU-kommissionen även om båda metoderna baseras på uppgifter från nationalräkenskaperna. Skillnader i metodiken gör det svårt att värdera skillnaderna i de båda bedömningarna. Det betydligt lägre skattefelet enligt Skatteverkets metod beror däremot uteslutande på att Skatteverkets definition inte inkluderar uppbördsförluster.

Både SCB:s och EU-kommissionens beräkningar indikerar att det totala momsfelet minskade något mellan 2021 och 2022, för att sedan öka till betydligt högre nivåer 2023. Till viss del kan ökningen bero på de metodförändringar som både SCB och EU-kommissionen har genomfört under perioden. Men även Skatteverkets slumpmässiga kontroller av företag visar på en ökning av skattefelet under perioden (se vidare under avsnitt 7.2). Eftersom samtliga beräkningar indikerar en ökning tyder detta på att det är frågan om en faktisk ökning av momsfelet, vilket kan ha sin grund i att olika typer av momsfusk har blivit vanligare under perioden. Ytterligare analyser behövs dock för att det ska gå att slå fast vad ökningen beror på.

Det har också genomförts regelförändringar under den undersökta perioden som syftar till att motverka momsbedrägerier. År 2021 infördes omvänd betalningsskyldighet på bland annat mobiltelefoner, som förekommer i karusellhandel. Det har inte gjorts någon uppskattning av vilka effekter införandet av omvänd betalningsskyldighet haft på storleken och omfattningen på mervärdesskattebedrägerierna. Skatteverket bedömer dock att den omvända betalningsskyldigheten medförde att de stora bedrägeriangreppen mot mervärdesskattesystemet upphörde. Samtidigt finns indikationer på att de personer som ägnar sig åt bedrägerier sökt sig till andra områden sedan dess, men att inget tyder på att omfattningen är lika stor som den var under åren innan den omvända betalningsskyldigheten infördes. Det finns också flera kommande

regelförändringar som kan påverka momsfelet framöver. Bland annat pågår ett arbete inom EU med att införa transaktionsbaserad rapportering och e-fakturer, där ett av syftena är att minska skattefelet.

7.2 Fördelning av skattefelet för moms

Små- och medelstora företag

Det kontrollerbara skattefelet för moms för små och medelstora företag har bedömts med utgångspunkt i skattefelskontroller. Ungefär 96 procent av aktiebolagen och 89 procent av de enskilda näringsidkarna som ingått i målpopulationen för skattefelskontrollerna har varit registrerade för mervärdesskatt under de aktuella beskattningsåren. Skattefelsbedömningen avser endast de företag som är registrerade för mervärdesskatt.

Det genomsnittliga skattefelet för små och medelstora företag uppskattas till 10 200 kronor per år under åren 2020–2022. Detta motsvarar ett skattefel på 4,2 procent av den beslutade momsen för små och medelstora företag.

Tabell 18 Bedömning av årligt kontrollerbart skattefel avseende moms för små och medelstora företag, 2020–2022

Population	Skattefel, mdkr	Beslutad moms mdkr	Andel av beslutad moms	Genomsnittligt skattefel, kr
Aktiebolag	5,92	195,89	3,02%	14 000
varav målpopulation	5,69	190,33	2,99%	15 400
varav ej målpopulation	0,24	5,66	4,23%	4 300
Enskild näringsverksamhet	2,37	8,35	28,40%	5 900
varav målpopulation	2,24	8,77	25,57%	9 900
varav ej målpopulation	0,13	- 0,41	-31,81%	700
Handelsbolag¹⁾	0,45	3,68	12,29%	17 000
varav målpopulation	0,42	3,76	11,71%	24 000
varav ej målpopulation	0,01	- 0,08	-15,20%	1 500
Totalt	8,75	207,92	4,21%	10 200

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Not 1) För Handelsbolag beräknas uppräkningsfaktorn som ett genomsnitt utifrån skattefelets andel mellan fysiska respektive juridiska personer och uppgår till 1,19.

Skattefelet för enskilda näringsverksamheter bedöms uppgå till 2,4 miljarder kronor, medan skattefelet för aktiebolag bedöms uppgå till 5,9 miljarder kronor. Detta motsvarar skattefel om 3,0 procent av fastställd moms för aktiebolag respektive 28,4 procent för enskild näringsverksamhet.

Den beslutade mervärdesskatten för enskilda näringsverksamheter är avsevärt mycket lägre än för aktiebolagen, vilket innebär att skattefelet sett som andel av beslutad moms är betydligt högre för enskilda näringsidkare än för små och medelstora aktiebolag. Den lägre graden av regelefterlevnad bland enskilda

näringsidkare kan främst förklaras av att det är vanligare i små företag att privata kostnader dragits av i verksamheten.

Aktiebolag, handelsbolag samt enskilda näringsidkare med en omsättning understigande 100 000 kronor har inte ingått i målpopulationen för skattefelskontrollerna. Bedömningen för de minsta aktiebolagen samt för handelsbolag ägda av aktiebolag bygger i stället på antagandet att det relativa momsfelet sett som andel av summan av deras in- och utgående moms, varit lika stort som motsvarande fel för aktiebolagen i skattefelskontrollens målpopulation. För de minsta enskilda näringsidkarna, samt för handelsbolag ägda av fysiska personer, har motsvarande antagande gjorts med utgångspunkt i de enskilda näringsidkarna i skattefelskontrollens målpopulation. På detta sätt har skattefelen för aktiebolag och enskilda näringsidkare utanför skattefelskontrollens målpopulationer bedömts till 235 respektive 131 miljoner kronor årligen under perioden 2020–2022. För handelsbolag bedöms det kontrollerbara skattefelet till 12 miljoner kronor årligen för samma period.

Stora företag

För privata inhemska stora företag bedöms det kontrollerbara skattefelet avseende mervärdesskatt till omkring 600 miljoner kronor årligen under perioden 2020–2022. Detta motsvarar ett skattefel på 0,1 procent av den beslutade momsen totalt sett för samtliga företag som ingår i de koncerner som kontrollerats.

Tabell 19 Bedömning av årligt kontrollerbart skattefel avseende moms för stora företag, 2020–2022

	Skattefel, mdkr	Beslutad moms mdkr	Andel av beslutad moms
Stora företag, totalt	0,64	322	0,12 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Skattefelen för mervärdesskatt i stora företag har andra orsaker än i små och medelstora företag. Bland de granskade stora företagen förekommer i princip inte alls fel som har att göra med att ägare tagit upp privata kostnader i verksamheten. Felen består i stället till stor del av följdändringar som har sin grund i fel vid redovisningen av förmåner till anställda, eller fel som har att göra med vilket företag i en koncern ska ta upp en viss kostnad. Antalsmässigt rör flest fel mervärdesskatt kopplat till förmånsbilar, men dessa fel är i regel små beloppsmässigt.

Skattefelsberäkningen utgår från en summerad ändring av mervärdesskatten på koncernnivå, och om mervärdesskatt flyttas mellan olika bolag i koncernen påverkar det inte alltid den totala mervärdesskatt som koncernen betalar. Beskattningen kan dock påverkas om något av koncernföretagen har begränsad avdragsrätt för mervärdesskatt. Det kan exempelvis handla om felaktiga avdrag

för ingående mervärdesskatt i koncernföretag som bedriver blandad verksamhet eller verksamhet som är undantagen från mervärdesskatt. Det förekommer också fel som har att göra med tillämpningen av regler om omvänd skattskyldighet och mervärdesskatt på byggtjänster (byggmoms). Denna typ av fel är mindre vanliga än felen som rör tjänstebilar, men ändringarna kan i enskilda fall uppgå till betydande belopp.

7.3 Fördjupning: Momsbedrägerier – karusellhandel

Karusellhandel är en form av momsbedrägeri som kan ske inom EU:s inre marknad, och bedöms vara en av de mer ekonomiskt skadliga formerna av momsbedrägerier. Europeiska kommissionen har därför försökt ta fram en harmoniserad metod för att beräkna hur stor del av det totala momsfelet som kan kopplas till karusellhandel i varje medlemsstat.

Karusellhandel utnyttjar den undantagsregel i EU:s mervärdesskattedirektiv som medger momsfritt förvärv vid gränsöverskridande handel mellan medlemsstater. Bedrägeriet genomförs genom att en aktör importerar varor momsfritt från ett annat EU-land, och därefter snabbt säljer vidare varorna med påförd utgående moms till en köpare inom det egna mottagarlandet. Säljaren underlåter att redovisa den utgående momsen och upphör sedan att existera (blir en så kallad *missing trader*). Detta kan upprepas i flera led, vilket försvårar spårning av myndigheter och kan leda till betydande skattebortfall.

Detta avsnitt sammanfattar i korthet resultaten för Sverige som återfinns i EU-kommissionen (2024). Metoden tillämpar maskininlärning via en random forest-modell och identifierar mönster och avvikelser i handelsflöden som typiskt sett kännetecknar momsbedrägerier. Modellen tränas på mönster som identifierats av experter genom en manuell genomgång och inte på faktiska fall av bedrägerier. Avvikelser från normala handelsmönster upptäcktes genom att jämföra exportdata som rapporteras av ett lands handelspartner (Intra-Community Supplies, ICS) med motsvarande importdata som rapporteras av mottagarlandet (Intra-Community Acquisitions, ICA). Datamaterialet omfattar nära 50 miljoner månadsobservationer av varuhandel mellan alla EU-länder samt Storbritannien (fram till 2020) med kombinationer av land-till-land, månad och varukod under perioden 2010–2023. Varuflödena är dessutom indelade i 1 263 produktkategorier på CN4-nivå.

Av det totala antalet observationer granskades 0,5 procent, eller 1 359 unika tidsserier, och experterna identifierade avvikelser kopplade till misstänkta momsbedrägerier i 5 procent av fallen. Misstänkt karusellhandel identifierades genom att ta hänsyn till strukturella förändringar i dataserien mellan två han-

delspartners, skillnader mellan deklarerade leveranser och förvärv där leveranserna var betydligt högre än förvärven, samt handelsintensiteten mellan handelspartners. För de flöden som bedömdes som bedrägerier beräknades därefter skattebortfallet utifrån gällande momssatser.

Resultaten visar att Sverige förlorar i storleksordningen 0,7–1,4 miljarder euro till följd av karusellhandel årligen, vilket motsvarar 2–3 procent av Sveriges faktiska momsintäkter. Även om mönstret är specifikt kopplat till karusellhandel så kan momsfelet inte isoleras till enbart denna typ av bedrägeri eftersom analysen bygger på indikationer snarare än på bekräftade fall. Enligt rapporten är Sverige mindre utsatt för momsbedrägerier än många andra medlemsländer i EU i förhållande till sin handelsvolym.

De vanligaste varugrupperna som ingick i karusellhandel var enligt rapporten mobiltelefoner, kolloidala ädelmetaller, datorer och deras komponenter och sittmöbler. Rapporten visar också på en stabil utveckling av omfattningen av momsbedrägerier i Sverige, med måttliga ökningar fram till 2021. År 2021 införde Sverige omvänd betalningsskyldighet på bland annat mobiltelefoner i syfte att motverka karusellhandel.

8 Punktskatter och trafikskatter

Punktskatter är särskilda skatter på vissa produkter, vanligtvis sådana vars konsumtion ger upphov till samhällsekonomiska kostnader kopplade till varans användning. Punktskatten utgår i allmänhet med ett visst belopp per enhet av varan eller är proportionell mot det innehåll i varan som anses som skadligt. I vissa fall där den skattepliktiga varan används för andra ändamål, är det också möjligt att få återbetalning av punktskatten.

De totala skatteintäkterna från punktskatter uppgick till 125 miljarder kronor 2024, medan 9 miljarder kronor återbetalades samma år. Skatteverket har gjort skattefelsbedömningar för två punktskatter, samt för två typer av återbetalning och avdrag av punktskatter. Tillsammans utgör skattefelsbedömningen för punktskatter 24 procent av de totala intäkterna från samtliga punktskatter respektive cirka 70 procent av de totala återbetalningarna.

Trafikskatter är vanligtvis en kombination av olika skatter och avgifter relaterade till fordonsäggande och väganvändning, främst fordonsskatt och trängsel-skatt. Skatteverket bedömer skattefelet för en av trafikskatterna, trängselskatten.

8.1 Energi- och miljöskatter

Energiskatt på bränsle ska betalas på de flesta bränslen som används för motordrift eller uppvärmning. Vanligtvis är det en aktör som är registrerad och godkänd av Skatteverket som ska redovisa och betala in skatten. För bränsle som används till motordrivning och uppvärmning ska även koldioxidskatt betalas. Om bränslet innehåller svavel ska även svavelskatt betalas. Nivån på skatten beror på vilken typ av bränsle som avses och beräknas per liter eller kubikmeter.

8.1.1 Återbetalning och avdrag av energiskatter

Inom ramen för energibeskattningen på el samt bränsle har vissa typer av verksamheter rätt till en lägre skattesats, och Skatteverket har bedömt skattefelet för två av dessa. Den ena är återbetalning av energi- och koldioxidskatt för bränsle som förbrukas i jord- och/eller skogsbruksverksamhet inklusive växt- och husodling. Den andra är på el som förbrukas i tillverkningsprocesser inom industriell verksamhet.

8.1.2 Återbetalning av energi- och koldioxidskatt på bränsle inom jord- och skogsbruk

Under 2020 beviljades sammanlagt 876 miljoner kronor i återbetalning av energi- och koldioxidskatt på bränsle inom jord- och skogsbruk. För att undersöka skattefelet inom återbetalningar genomfördes slumpmässiga kontroller av ansökningar om återbetalning under perioden 1 oktober 2021 till 30 september 2022 (för metodbeskrivning se bilaga A).

Tabell 20 visar skattefelsbedömningen för återbetalning av energi- och koldioxidskatt på bränsle inom jord- och skogsbruk. Skattefelet är beräknat som skillnaden mellan totalt ansökt belopp och totalt beviljat belopp, minus det belopp som de sökande har nekats genom denna granskning. Skattefelet beräknas till 67 miljoner kronor eller 11,6 procent av det totala beviljade beloppet. Götaland står för den största delen av skattefelet räknat i kronor. Det beror på att denna del av Sverige är överrepresenterat vad gäller ansökningar. Sett som andel av beviljat belopp per landsdel är skattefelet större i både Svealand och Norrland.⁸ Mer detaljer om granskningen och resultaten finns i Skatteverket (2023).

⁸ Den geografiska indelningen motsvarar Eurostats NUTS1 nivå.

Tabell 20 Bedömt skattefelet för återbetalning av energi- och koldioxidskatt på bränsle inom jord- och skogsbruk

Landsdel	Skattefel, mnkr	Beviljat belopp, mnkr	Andel skattefel av beviljat belopp
Götaland	49,96	460,88	10,84 %
Svealand	9,26	45,92	20,17 %
Norrland	12,46	58,78	21,20 %
Totalt	67,39	581,09	11,60 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

8.1.3 Återbetalning av energiskatt på el inom industriverksamhet

Företag som förbrukar el i tillverkningsprocesser inom industriell verksamhet har också rätt till en lägre skattesats. Den lägre skattesatsen gäller endast för den elförbrukning som är direkt kopplad till en pågående bearbetning eller förädling inom tillverkningsprocessen och inte annan elförbrukning.

Under 2024 genomförde Skatteverket slumpmässiga kontroller av ansökningar om återbetalning av och avdrag för energiskatt på el som förbrukas i tillverkningsprocesser inom industriell verksamhet. Granskningen omfattade ansökningar och deklarationer avseende förbrukningsmånad december 2023. Tabell 21 visar bedömningen av skattefelet.

Tabell 21 Skattefel för återbetalning avdrag av energiskatt på el inom industriverksamhet, förbrukningsmånad december 2023

Skatteslag	Skattefel, mnkr	Beviljat belopp, mnkr	Andel skattefel av beviljat belopp
Återbetalning (793)	8,36	215,66	3,88 %
Avdrag nätinnehavare och elproducenter	0,60	654,10	0,09 %
Avdrag frivilligt skattskyldiga	6,80	320,33	2,12 %
Totalt	15,76	1 190,10	1,32 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.
Not. Beräkningen bygger på urval.

För återbetalning beräknas skattefelet till 8,4 miljoner kronor eller 3,9 procent av det totala beviljade beloppet. Skattefelet för avdragen bland nätinnehavare och elproducenter uppgår till cirka 600 000 kronor eller 0,1 procent av beviljat belopp. Bland frivilligt skattskyldiga är skattefelet 6,8 miljoner kronor eller 2,1 procent av beviljat belopp. Skattefelet är således högst bland återbetalningarna, både i kronor och som andel av beviljat belopp. Det totala skattefelet för samtliga granskade återbetalningar och avdrag är 1,3 procent av totalt beviljat belopp.

Skattefelet för helåret 2023 beräknas utifrån resultaten för december 2023. Skattefelet blir då 101 miljoner kronor för återbetalningar, 7 miljoner kronor för avdrag bland nätt innehavare och elproducenter och 87 miljoner kronor för avdrag bland frivilligt skattskyldiga.⁹ Totalt sett beräknas skattefelet till 195 miljoner kronor för 2023. Mer detaljer om granskningen och resultaten finns i Skatteverket (2025).

8.2 Alkohol- och tobaksskatt

Alkohol beskattas med en volymbaserad punktskatt, vars storlek beror på typen av alkohol. Cigaretter beskattas med en styckskatt per cigarett plus en procentsats av detaljhandelspriset. Moms adderas på både alkohol och tobak efter att punktskatten lagts till.

Bedömningarna av punktskattefelet för alkohol och tobak baseras på en top-down-metod. Beräkningen utgår ifrån uppgifter från Centralförbundet för alkohol- och narkotikaupplysning (CAN) om total konsumtion av alkohol och tobak samt anskaffningsskälla. Utifrån anskaffningsskälla selekteras uppgifter om konsumerad alkohol avseende smuggel, hemtillverkning av sprit samt internethandel. För internethandel tas hänsyn till inbetalda punktskatter av distanshandlare och privatpersoner i beräkningen. Skattefelet beräknas genom att uppgifterna om konsumtion multipliceras med skattesatser för respektive produkt. Skattefelet relateras sedan till de fastställda skatterna för alkohol och tobak.

Tabell 22 Skattefel för alkohol och tobak, 2022–2024, miljoner kronor, samt andel av fastställd skatt (inom parentes)

Skatteslag	2022	2023	2024
Alkoholskatt	1 011 (6,1 %)	1 105 (6,5 %)	972 (5,4 %)
Tobaksskatt	106 (1 %)	42 (0,4 %)	119 (0,8 %)

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Bedömningen av punktskattefelet för tobak avser enbart cigaretter. Detta beror på att uppgifter saknas om smuggling av snus och andra tobaksprodukter än cigaretter. Den uteblivna punktskatten för cigaretter som smugglats in till Sverige beräknas till 120 miljoner kronor 2024 medan punktskatteintäkterna för tobak var 14 miljarder kronor samma år. Skattefelet som härrör från smuggling av cigaretter beräknas utifrån detta utgöra 0,8 procent av fastställd tobaksskatt.

Den uteblivna punktskatten för alkohol beräknas till 972 miljoner kronor för 2024, medan intäkterna från punktskatterna för alkohol uppgick till 18 miljard-

⁹ Beräknat som 3,9 procent av totalt beviljat belopp år 2023 på 2 603 miljoner kronor för 793, 0,1 procent av 7 305 miljoner för 701 och 2,1 procent av 4 109 miljoner för 701F.

der kronor samma år. Det innebär att skattefelet för alkoholskatt utgör 5,4 procent av fastställd alkoholskatt. Skattefelet för 2024 är lägre än för 2023. Skillnaden beror i huvudsak på minskad smuggling avseende vin och sprit (CAN, 2025).

8.3 Övriga punktskatter

Skatteverket har bedömt utrymmet för skattefel för ytterligare två punktskatter. Dessa bedömningar redovisas i följande avsnitt.

8.3.1 Skatt på trafikförsäkringspremie

Ungefär 50 försäkringsgivare betalar in skatt på trafikförsäkringspremier årligen. Majoriteten är svenska ömsesidiga försäkringsbolag eller försäkringsaktiebolag. År 2023 uppgick skatteintäkterna från skatt på trafikförsäkringspremier till cirka 2,8 miljarder kronor.

Det kan finnas ett skattefel som beror på oförsäkrade fordon eller på felrapportering eller felaktig beräkning av skatten. Felutrymmet bedöms dock som litet eftersom det troligtvis är få oregistrerade företag som erbjuder denna typ av försäkring och därmed borde ha betalat in skatten. Skatteverket bedömer därför att skattefelet på trafikförsäkringspremier är försumbart.

8.3.2 Särskild premieskatt för grupplivförsäkring

Skatt på grupplivförsäkring ska betalas av försäkringsgivare som tillhandahåller tjänstegrupplivförsäkringar som arbetsgivare tecknar för sina anställda, eller som näringsidkare tecknar för egen del. Det gäller även för arbetsgivare som väljer att betala ut motsvarande ersättning själva eller om det tecknas med ett utländskt försäkringsbolag för verksamhet i Sverige. Reglerna om beskattningsunderlag och skattesats skiljer sig åt beroende på vem som är skattskyldig.

Ungefär 20 aktörer betalar in särskild premieskatt årligen, och majoriteten av dessa är försäkringsaktiebolag. År 2023 uppgick intäkterna för den särskilda premieskatten till drygt 560 miljoner kronor. Skattefel rörande särskild premieskatt för grupplivförsäkring kan bero på att det kan förekomma oregistrerade försäkringsgivare eller arbetsgivare. Det kan också förekomma fel som har sin grund i felredovisning eller felaktig beräkning av skatten. Felutrymmet bedöms som liten eftersom få företag som inte är ett registrerat bolag erbjuder denna typ av försäkring. Skatteverket bedömer därför att skattefelet för skatt på grupplivförsäkring är försumbart.

8.4 Trängselskatt

Trängselskatt är en avgift som tas ut för att färdas på en specifik väg vid ett speciellt tillfälle. Syftet är att minska trafiken i hårt belastade områden. Efter det så kallade Stockholmsförsöket 2006 infördes trängselskatt i Stockholm 2007. I Göteborg infördes trängselskatt 2013.

Skattefelet för trängselskatt har bedömts genom att en uppskattning av den förväntade avgiften multipliceras med antalet passager av bilar där registreringsskylten inte kunnat identifieras. Att registreringsskylten inte kan identifieras kan bero på medveten manipulation, men kan också ha andra orsaker.

Eftersom trängselskatten varierar beroende på tidpunkt på dygnet och vilken betalstation fordonet passerar, skiljer sig skatten åt per passage. För Stockholm skiljer sig avgifter även mellan låg- och högsäsong. Skattefelsbedömningen baseras därför från en beräknad genomsnittlig avgift per passage som återfinns i metodbeskrivningen. Denna beräknas utifrån detaljerad passagestatistik som sammanställs av Transportstyrelsen.

Tabell 23 redovisar det beräknade skattefelet för trängselskatt för perioden 2021–2024. År 2024 uppskattas skattefelet för trängselskatt till totalt 8,2 miljoner kronor, vilket motsvarar 0,3 procent av den totala fastställda trängselskatten. Detta är en nedgång jämfört med 2023 då det bedömda skattefelet uppgick till 10,4 miljoner kronor eller 0,4 procent av total fastställd trängselskatt. Sett över hela perioden 2001–2024 ligger dock skattefelet för trängselskatt relativt stabilt på 0,3 procent av den totala fastställda skatten.

Tabell 23 Bedömt skattefel för trängselskatt 2021–2024, miljoner kronor

Område	2021	2022	2023	2024
Göteborg	3,1	3,5	4,3	3,3
Stockholm	5,6	4,7	6,2	4,9
Totalt	8,7	8,2	10,4	8,2
Andel av fastställd skatt	0,3%	0,3%	0,4%	0,3%

Källa: Transportstyrelsen och Skatteverkets beräkningar.

9 Skattefelets förändring över tid

Skatteverkets återrappporteringskrav enligt myndighetens regleringsbrev avser både skattefelets storlek och i vilken grad skattefelet har förändrats. Skattefelsbedömningar är dock i allmänhet behäftade med en stor osäkerhet, vilket medför att felmarginalerna för bedömningarna är stora. Uppmätta förändringar av skattefelet mellan olika år är ligga därför vanligtvis inom denna felmarginal, och är således inte statistiskt säkerställda. Det innebär att det sällan går att slå fast huruvida en uppmätt förändring av skattefelet mellan mätningar som gjorts

för olika år utgör en faktisk förändring av skattefelet eller endast beror på slumpen. Eftersom bedömningarna grundar sig på ekonomiska aktiviteter under tidigare år finns också en eftersläpning i bedömningarna. För att det ska gå att uttala sig om skattefelets utveckling över tid och nuläget används i stället indikatorer. Skatteverkets modell för skattefelsindikatorer kallas Skattefelsmodellen och har sedan 2015 använts i Skatteverkets årsredovisning för att bedöma skattefelets utveckling under de tre föregående åren. I detta avsnitt presenteras indikatorernas utveckling under perioden 2023–2025.

9.1 Skattefelsindikatorer

En indikator definieras som ”tecken på något” eller att ”göra något troligt” och indikatorer kan användas i bedömningen av framgång i förhållande till uppställda mål eller policyer (Ekonomistyrningsverket, 2012). Indikatorer kan användas när resultat inte kan mätas på ett entydigt sätt och de ska ses som en indikation på att målet är uppnått eller indikera om utvecklingen är rätt väg mot målet.

En effektkedja kan användas för att beskriva vad som händer mellan de prestationer som utförs och de övergripande mål för varför interventionerna görs. Beroende på hur långt ifrån målet i effektkedjan indikatorn befinner sig, kan olika stor vikt läggas på måttet. Skattefelsmodellen är Skatteverkets namn på den effektkedja som används för att beskriva antaganden och analysera hur olika åtgärder påverkar skattefelet. I detta avsnitt beskrivs utvecklingen av skattefelet baserat på indikatorerna i Skattefelsmodellen. För en beskrivning av modellen, se bilaga A.2.

Indikatorer för skattefelets utveckling

Skatteverket genomför årligen attitydundersökningar riktade till privatpersoner och företag och en del av resultaten från undersökningen används som indikatorer för skattefelets utveckling. Indikatorn för skattefelets utveckling består av medelvärdet av svaren på ett antal påståenden om kännedom om fusk och om skattemoral. För privatpersoner består indikatorn av svaren på åtta påståenden, medan indikatorn för företag består av svaren på sex påståenden. Påståendena presenteras i bilaga A.2.

Indikatorerna som går direkt mot skattefelet, och som är en del av de årliga attitydundersökningarna under perioden 2023–2025, presenteras i Tabell 24.

Resultatet från attitydundersökningen riktad till privatpersoner visar ingen statistisk säkerställd förändring av andelen som känner till svartarbete mellan 2024 och 2025. Kvinnor har dock en lägre kännedom än män om både skattefusk och om någon anlitat svart arbetskraft eller arbetat svart.

Resultaten från undersökningen riktad till företag visar inga signifikanta förändringar mellan 2023 och 2025. Medelvärde för indikatorn för skattefelets utveckling har förvisso ökat, men ökningen är inte statistiskt säkerställd.

Resultatet för indikatorn för skattefelets utveckling 2025 antyder en ökning, vilket innebär att skattefelet har minskat. Däremot är inget av resultaten statistiskt säkerställt, vilket gör det svårt att dra några definitiva slutsatser om skattefelets utveckling utifrån resultaten.

Tabell 24 Indikatorer direkt mot skattefelet, procent respektive medelvärde

	2023	2024	2025
Privatpersoners uppfattning			
Jag känner personligen någon eller några som skattefuskar	6 %	7 %	6 %
<i>Kvinnor</i>	6 %	4 %	5 %
<i>Män</i>	7 %	10 %	7 %
Jag känner någon som arbetat svart under det senaste året	14 %	17 %	14 %
<i>Kvinnor</i>	13 %	15 %	11 %
<i>Män</i>	15 %	19 %	16 %
Jag känner någon som anlitat svart arbetskraft under det senaste året	11 %	14 %	12 %
<i>Kvinnor</i>	10 %	12 %	11 %
<i>Män</i>	12 %	16 %	13 %
Företagares uppfattning			
Jag känner personligen företagare som skattefuskar	5 %	5 %	4 %
Vårt företag är i stor utsträckning utsatt för konkurrens från företag i branschen som skattefuskar	14 %	15 %	12 %
Indikator för skattefelets utveckling (medelvärde)			
Privatpersoners uppfattning ¹⁾	4,45	4,39	4,46
<i>Kvinnor¹⁾</i>	4,51	4,50	4,52
<i>Män¹⁾</i>	4,36	4,38	4,30
Företagares uppfattning ¹⁾	4,58	4,57	4,61

Källa: Skatteverket, Resultat från de årliga attitydundersökningarna 2023–2025.

Not 1) Indikatorn för skattefelets utveckling är beräknad som ett medelvärde för ett antal frågor i attitydundersökningen där skalan går från 1 till 5. Ett högt värde indikerar ett fördelaktigt resultat för Skatteverket och skattesystemet.

9.2 Bedömning av skattefelets utveckling

I Skattefelsmodellen finns fem skattefelsfaktorer, som antas vara bakomliggande faktorer som förklarar varför skattefel uppkommer. Dessa faktorer är förutsättningar att göra rätt, felutrymme, upplevd upptäcktsrisk, motivation och social tillit. I modellen ingår indikatorer för respektive skattefelsfaktor och analyser av utvecklingen görs på treårsbasis. Några av indikatorerna bygger på uppföljningsdata från Skatteverkets verksamhet medan andra bygger på frågor från Skatteverkets attitydundersökningar. Indikatorerna är beräknade som medelvärden av flera olika påståenden och kan anta ett värde mellan 1 och 5. Ett högre indikatorvärde indikerar ett fördelaktigt resultat (en minskning av skattefelet, eller av utrymmet för skattefel). För negativt formulerade påståenden, det vill säga när det önskade resultatet är att privatpersonerna eller företagen inte instämmer, har ett ”standardiserat värde” beräknats (6 minus det

ursprungliga värdet), så att ett för Skatteverket och skattesystemet fördelaktigt resultat alltid motsvaras av ett högt värde. I bilaga A.2 presenteras uppbyggnaden och motiven bakom valet av de olika indikatorerna.

Indikatorer för skattefelsfaktorernas utveckling

I tabell 25 redovisas indikatorerna för respektive skattefelsfaktor. Värdet på en indikator utgörs av medelvärden från svaren på de påståenden som ingår i en indikator, för privatpersoner respektive företag.¹⁰

Tabell 25 Indikatorer avseende skattefelsfaktorerna

Andel/Medelvärde	2023	2024	2025
Förutsättningar att göra rätt			
Andel e-deklarationer privatpersoner	93,7 %	94,2 %	94,9 %
Andel e-deklarationer företag (inkomstdeklaration 1)	74,6 %	82,3 %	85,1 %
Andel e-deklarationer företag (inkomstdeklaration 2)	81,2 %	83,7 %	87,0 %
Andel e-deklarationer moms	95,9 %	98,0 %	98,6 %
Andel formella fel av det totala antalet grundbeslut, moms	0,2 %	0,1 %	0,1 %
Andel formella fel av det totala antalet grundbeslut, arbetsgivaravgifter	3,3 %	2,3 %	2,3 %
Avgår: Andel formella fel som inte har genererat ärenden ²⁾	3,2 %	2,3 %	2,2 %
Andel formella fel av det totala antalet grundbeslut, avdragen skatt	0,2 %	0,1 %	0,1 %
Privatpersoners uppfattning ¹⁾	4,18	4,17	4,20
Företagares uppfattning ¹⁾	4,03	4,13	4,16
Felutrymme			
Andel förifyllda inkomstdeklarationer utan ändring (ej näringsidkare)	78,5 %	77,6 %	78,6 %
Företagares uppfattning ¹⁾	3,95	3,84	3,87
Upplevd upptäcktsrisk			
Privatpersoners uppfattning ¹⁾	3,68	3,64	3,76
Företagares uppfattning ¹⁾	4,00	4,00	4,05
Motivation			
Privatpersoners uppfattning ¹⁾	3,87	3,85	3,89
Företagares uppfattning ¹⁾	4,41	4,44	4,49
Social tillit			
Privatpersoners uppfattning ¹⁾	4,11	4,09	4,13
Företagares uppfattning ¹⁾	4,19	4,29	4,29

Källa: Skatteverket: Resultat från de årliga attitydundersökningarna 2023–2025 samt verksamhetssystemet Guppi.

Not 1) Svarsskalan är 1–5. Ett medelvärde är framräknat så att ett för Skatteverket och skattesystemet fördelaktigt resultat motsvaras av ett högt medelvärde för samtliga frågor.

För skattefelsfaktorn *Förutsättningar att göra rätt* visar resultaten en positiv utveckling under perioden. Exempelvis har andelen e-deklarationer ökat under treårsperioden för både företag och privatpersoner. Andelen formella fel avseende arbetsgivaravgifter har också minskat. En ökning av indikatorn indikerar

¹⁰ Tidigare har medelvärdet exkluderat privatpersoner eller företag som valt att svara ”Ingen uppfattning” på ett eller flera av påståendena. Eftersom antalet påståenden utökats markant för flera av indikatorerna beräknas medelvärden nu så att hänsyn tas även till dessa individers svar. Värdet för de historiska indikatorerna har räknats om på samma sätt, och kan därför skilja sig åt från tidigare publicerade resultat för dessa år.

en minskning av skattefelet till följd av att förutsättningarna att göra rätt har ökat.

För indikatorerna för skattefelsfaktorerna som baseras på enkätfrågor är utvecklingen mellan 2023 och 2025 inte statistiskt säkerställd för privatpersoner. Däremot visar indikatorerna *Motivation* och *Social tillit*, som baseras på enkätfrågor till företagen, på statistiskt säkerställda förbättringar jämfört med 2023. En ökning av indikatorerna *Social tillit* och *Motivation* antyder på en ökad vilja hos företagen att betala rätt skatt.

Flertalet av de indikatorer som ger direkta mått på skattefelets utveckling har under perioden 2023–2025 visat på ett minskat skattefel. Förändringarna är små, men en del är statistiskt säkerställda. Även indikatorerna för de indirekta skattefelsfaktorerna tyder på en fördelaktig utveckling sedan 2023, för både privatpersoner och företag.

10 Avslutande kommentarer

Av denna rapport framgår att de största skattefelen i absoluta tal återfinns inom moms och skatt på fysiska personers tjänsteinkomster och kapitalinkomster. Relativt sett är skattefelet störst inom egenavgifter. Beloppsmässigt är momsfelet mest betydande, vilket beror på att populationen som ska redovisa och betala mervärdesskatt är stor och momsen står för en betydande del av de totala skatteintäkterna. Även det relativa skattefelet inom moms är stort, vilket kan bero på att regelverket i vissa delar är komplext. Ett exempel på ett område där skattefelet inom moms är stort är vid gränsöverskridande handel. Skattefelet beror i dessa fall både på att det kan vara svårt för företagen att göra rätt på grund av komplexa regler, och på att det förekommer bedrägerier riktade mot mervärdesskattesystemet.

För kapitalinkomster beror skattefelet förmodligen delvis på att det upplevs svårt för vissa skattskyldiga att göra rätt. Men det beror också på att Skatteverket i många fall har svårigheter att få information om skattepliktiga händelser, vilket gör det svårt att kontrollera att rätt skatt har betalats. Detta gäller exempelvis försäljning av kryptotillgångar eller vid beskattning av kapitalinkomster från utlandet. Vid försäljning av värdepapper och bostäder beror skattefelen till stor del på felaktiga avdrag för kostnader vid kapitalvinstberäkningen. För tjänsteinkomster beror skattefelets storlek främst på att populationen som betalar skatt på tjänsteinkomster är stor, och skatt på tjänsteinkomster står därför för en betydande del av de totala skatteintäkterna. Det relativa skattefelet för tjänsteinkomster är däremot litet.

Skattefelet för egenavgifter är stort i relativa tal, men litet i absoluta eftersom egenavgifter utgör en liten del av de totala skatteintäkterna. Skattefelen avse-

ende egenavgifter har främst att göra med att företagets ägare gjort uttag eller tagit upp privata kostnader i verksamheten och inte redovisat detta korrekt. Sådana skattefel kan bero på bristande kunskap om vilka regler som gäller, men också på attityder och på att upptäcktsrisken upplevs som låg. Felutrymmet för egenavgifter är också stort eftersom beskattningen i hög utsträckning baseras på egenrapporterade uppgifter.

10.1 Åtgärder som kan minska skattefelet

Skatteverkets huvudsakliga uppgift är att fastställa och ta ut skatter, socialavgifter och andra avgifter för att säkerställa korrekt uppbörd samt förebygga och motverka ekonomisk brottslighet (förordningen [2017:154] med instruktion för Skatteverket). Skatteverket ska också bidra till ett väl fungerande samhälle och utföra sina uppgifter på ett sätt som är rättssäkert, kostnadseffektivt och enkelt för såväl allmänhet och företag som Skatteverket. Enligt regleringsbrevet ska Skatteverket även säkerställa finansieringen av den offentliga sektorn och upprätta förtroendet för verksamheten (Regleringsbrev för budgetåret 2026 avseende Skatteverket, Fi2025/02222).

I skattefelsmodellen är skattefelets storlek beroende av förutsättningarna att göra rätt, felutrymmet, den upplevda upptäcktsrisken, motivationen att betala rätt skatt och social tillit mellan människor i samhället. Skatteverket kan påverka skattefelet genom bland annat vägledning, strukturutveckling, attitydpåverkan och genom kontroller. Skatteverket samverkar också ofta med aktörer i samhället för att bättre kunna förstå behoven hos medborgare, företag och andra som påverkas av vår verksamhet. Samtidigt påverkas felet också av externa faktorer. Bland annat påverkas skattefelet av skattereglernas utformning och komplexitet, men också av makroekonomiska förhållanden, branschpraxis, teknologiska förändringar, informationsasymmetrier mellan myndigheter och länder samt skattebetalares attityder.

Skatteverket anpassar arbetssätt och prioriteringar när externa faktorer förändras men en stor del av skattefelet uppstår i situationer där Skatteverket saknar praktiska möjligheter att upptäcka eller åtgärda felen. Eftersom skattefelet påverkas av både faktorer som Skatteverket kan påverka och faktorer som ligger utanför myndighetens mandat, går det inte att tolka förändringar i skattefelet som ett direkt resultat av Skatteverkets insatser. Arbetet med att bedöma skattefelet utgör ett underlag för att bedöma inom vilka områden företag och privatpersoner gör fel, och vad felen beror på.

Skattefelet kan minskas genom flera olika åtgärder. En av de mest effektiva åtgärderna är kontroller men de är kostsamma och kan därför inte helt eliminera felet. Kompletterande åtgärder är informationsinsatser och vägledning, bland

annat via myndighetens hemsida och Skatteupplysningen, men också genom att ta fram internt styrande dokument i form av ställningstaganden. Skatteverket har också löpande dialog med flera aktörer i företagens omvärld som leverantörer av affärssystem och med redovisningsbranschen för att öka kvaliteten i företagens egna miljöer.

Skattefelet kan också minska genom att förutsättningarna att göra rätt ökar. Detta kan exempelvis ske genom att Skatteverket synliggör fler uppgifter för skattebetalarna. Detta förutsätter dock att Skatteverket får kännedom om beskattningsbara aktiviteter genom kontrolluppgifter eller andra uppgifter. Förklarad rapportering och ökad informationstillgång genom fler kontrolluppgifter har potential att minska både det kontrollerbara och det icke-kontrollerbara skattefelet. Exempelvis kan regler om obligatorisk e-faktura eller ökad användning av månatliga inkomstuppgifter på individnivå minska skattefelet inom moms och inkomstskatt. Effekterna på skattefelet är dock beroende av vilka möjligheter Skatteverket har att använda informationen i arbetet med kontroll, urval och analysarbete. Behovet av mer information för beskattningsändamål behöver också vägas mot effekterna av nya informationskrav på företagens administrativa börda.

Skatteverket kan påverka skattefelet genom arbete med att ta fram förslag till regeländringar, som lämnas i form av hemställan till Regeringskansliet. Genom regeländringar som ger Skatteverket utökade kontrollmöjligheter kan en större del av det icke kontrollerbara skattefelet göras kontrollerbart. Regeländringar som ökar Skatteverkets kontrollmöjligheter kan också öka den upplevda upptäcktsrisken, vilket kan medföra att fler rapporterar sina beskattningsbara aktiviteter korrekt. Detta kan även leda till att det icke-kontrollerbara skattefelet minskar.

Även regeländringar som syftar till att förenkla de materiella skattereglerna kan minska mängden oavsiktliga fel. Det kan exempelvis handla om att minska mängden uppgifter som behövs för att beräkna den korrekta skatten, att öka inslaget av schabloner i komplicerade skatteregler eller att ta bort undantag eller särregleringar. Även ändringar av förfaranderegler kan påverka skattefelet. Exempelvis kan regler som möjliggör för Skatteverket att hämta in mer information göra det möjligt att synliggöra en större mängd information för skattebetalarna. Detta kan minska mängden fel som beror på att skattebetalaren inte redovisar inkomster på grund av exempelvis slarv, okunskap eller medveten underrapportering. Exempel på åtgärder med stor potential att minska skattefelet är förbättrad kontrolluppgiftshantering för kryptotillgångar eller krav på redovisning av kupongskatt på individnivå.

Den samlade bedömningen i denna rapport är att det finns betydande utmaningar inom flera skatteområden, men också att det finns goda möjligheter att minska skattefelet. För att fortsatt säkerställa skatteintäkterna och stärka förtroendet för skattesystemet behövs en kombination av effektiva kontroller, tydlig vägledning, modern informationshantering och ändamålsenliga regler. Därigenom kan Skatteverkets arbete bidra till att öka förutsättningarna för skattebetalarna att göra rätt samtidigt som Skatteverkets möjligheter att upptäcka, förebygga och åtgärda skattefelet ökar.

Referenslista

Centralförbundet för alkohol- och narkotikaupplysning (2025a), ”Alkohol-konsumtionen i Sverige 2001–2024”. CAN Rapport 236.

<https://www.can.se/app/uploads/2025/10/can-rapport-236-alkoholkonsumtionen-i-sverige-2001-2024.pdf>

Centralförbundet för alkohol- och narkotikaupplysning (2025b), ”Den totala konsumtionen av cigaretter och snus i Sverige 2003–2024”. CAN rapport 238.

<https://www.can.se/app/uploads/2025/11/can-rapport-238-den-totala-konsumtionen-av-tobaks-och-nikotinprodukter-i-sverige-2003-2024.pdf>

Ekonomistyrningsverket (2012), ”Resultatindikatorer”. Rapport 2012:41.

<https://www.statkontoret.se/contentassets/43ca2828508b437dbdf5ef4a5298c65e/slutrapport-resultatindikatorer-esvnr-2012-41.pdf?v=8d24000e3716b60>

Europeiska kommissionen (2024), “VAT compliance gap due to Missing Trader Intra-Community (MTIC) fraud”. Final report, Phase II. Publications Office of the European Union. <https://data.europa.eu/doi/10.2778/6433841>

Europeiska kommissionen (2025a), “Towards a common approach to tax gap estimation in the EU”. Fiscalis Project Group 008 – Final report. Publications Office of the European Union. <https://doi.org/10.2778/3068071>

Europeiska kommissionen (2025b), “VAT gap in Europe – Report 2025”. Publications Office of the European Union.

<https://data.europa.eu/doi/10.2778/7868422>

Skatteverket (2023), ”Skattefelsrapport 2022”. Rapport (2023-02-08).

Skatteverket (2024a), ”Svarta arbetsinkomster. Beräkningar baserade på Skatteverkets revisioner åren 2017–2022.” Rapport 2024:14 (2024-12-16).

Skatteverket (2024b), ”Ska jag deklarerera krypto? En bedömning av skattefelet från handel med kryptovalutor”. Rapport 2024:8 (2024-05-14).

Skatteverket (2025), ”Skattefelet för återbetalning av och avdrag för energiskatt på el inom industrin”. Rapport 2025:8 (2025-03-26).

A. Metodbeskrivning

Nedan beskrivs de metoder Skatteverket använt för bedömningarna som presenteras i denna rapport.

A.1 Skattefelskontrollerna

Skatteverket har sedan 2015 (avseende beskattningsår 2014) slumpmässigt kontrollerat små och medelstora företag samt privatpersoner i syfte att göra bedömningar av skattefelet genom bottom-up metoder. På grund av covid-19-pandemin genomfördes inga slumpmässiga kontroller under 2020 (för beskattningsår 2019). Detta medför att det inte finns några skattefelsbedömningar för små och medelstora företag samt för privatpersoner som baseras på de slumpmässiga kontrollerna för 2019. Under 2021 påbörjades en ny period av slumpmässiga kontroller för beskattningsår 2020 och dessa pågick fram till beskattningsåret 2022. Skattefelsbedömningarna i denna rapport bygger på resultaten från skattefelskontrollerna för beskattningsåren 2020–2022. Nedan beskrivs metoden för respektive population.

Små och medelstora företag

För små och medelstora privata icke-finansiella företag har kontrollerna skett genom revision och begränsats till skattelagen inkomstskatt, mervärdesskatt, arbetsgivaravgifter samt egenavgifter. För att uppnå en enhetlig kontroll har ett standardiserat granskningsprogram utvecklats för dessa revisioner. Programmet omfattar de flesta områdena i företagens bokföring. Initialt har revisionerna endast utgått från företagets egen bokföring, utan tillgång till kontrollmaterial som exempelvis bankuppgifter. Om denna inledande kontroll har visat på brister har djupare kontroller genomförts så att problemets omfattning och storlek kunnat klarläggas. Med andra kontrollmetoder, exempelvis om revisorerna haft tillgång till fler uppgifter redan från början, hade troligen ytterligare fel kunnat upptäckas, men kontrollerna hade i sådana fall också tagit större resurser i anspråk av både skattebetalaren och Skatteverket.

Målpopulationen som kontrollerna avser har begränsats till enskilda näringsidkare och aktiebolag med en omsättning över 100 000 kronor och en lönesumma under 75 miljoner kronor. Målpopulationen omfattar cirka 660 000 aktiebolag och enskilda näringsidkare, vilket motsvarar ungefär hälften av det totala antalet företag med positiv omsättning under perioden 2020–2022. Slumpkontroller utförda från och med beskattningsområdet 2020 inkluderar också handelsbolag och kommanditbolag. Offentligt ägda företag, finansiella företag samt utländska företag har inte ingått i målpopulationen för de slumpmässiga kontrollerna. Resultaten för dessa populationer baseras i stället på extrapoleringar av resultat från olika grupper av företag som ingått i skattefelskontrollerna.

Resultatet från skattefelskontrollerna har även använts till att uppskatta ett skattefel för två grupper av företag utanför målpopulationerna: de allra minsta aktiebolagen och enskilda näringsidkarna med en omsättning under 100 000 kronor samt små och medelstora finansiella företag. Skattefelsbedömningen bygger på antagandet att dessa företag gör lika mycket fel i förhållande till fastställd skatt som företagen i målpopulationen. För finansiella företag uppskattas dock endast skattefelet för arbetsgivaravgifter.

I skattefelskontrollen ingår inte beräkningar av de totala skattekonsekvenserna för de privatpersoner som är knutna till företagen. Däremot görs uppskattningar av de skattefel för privatpersoner som blir en direkt konsekvens av felredovisade eller oredovisade löner och förmåner som upptäcks i företagen som granskats. Denna bedömning görs för anställda i små och medelstora företag i målpopulationen, anställda i små- och medelstora finansiella företag samt för anställda i företag som ägs av kommuner och regioner.

Privatpersoner

Kontrollerna av privatpersoners inkomstdeklarationer har skett genom så kallade skrivbordskontroller. För att uppnå en enhetlig kontroll har ett standardiserat granskningsprogram utvecklats. Granskningsprogrammet beskriver på ett detaljerat sätt de steg som handläggarna förväntas följa vid granskning av de företeelser som täcks av kontrollen. Det innebär att granskningsprogrammet beskriver hur förgranskningen ska göras och vad den därpå följande förfrågan ska innehålla.

För varje år har ett stratifierat slumpmässigt urval av privatpersoner som deklarerat annat än förtryckta uppgifter valts ut. För privatpersoner som inte ändrat de förtryckta uppgifterna bedöms kontroller med den valda kontrollmetoden inte kunna upptäcka några skattefel. För dessa personer antas det därmed inte finnas något kontrollerbart skattefel. Privatpersoner som inte lämnar in någon deklaration alls skönstaxeras av Skatteverket och den skönstaxeringen antas vara korrekt. Även i de fall då den inte är korrekt vore det svårt att med vald kontrollmetod upptäcka skattefel, eftersom den för Skatteverket tillgängliga informationen redan har legat till grund för skönstaxeringen. Därmed finns inte heller något kvarstående kontrollerbart skattefel bland dessa privatpersoner.

Det finns ett antal grupper av skattebetalare som inte ingår i någon av målpopulationerna. Dessa är dödsbon, avlidna, koncentrerade insatser¹¹, A-SINK och SINK-beskattade¹², utvandrare och personer med skyddad identitet. Vidare

¹¹ En koncentrerad insats innebär att en viss grupp av skattebetalare granskas på en eller några få enheter. Exempel på sådana grupper är sjömän och skatteverksanställda.

¹² SINK – särskild inkomstskatt för utomlands bosatta; A-SINK – Särskild inkomstskatt för utomlands bosatta artister m. fl.

måste storleken på deklarationsändringen överstiga en viss beloppsnivå för att deklarationen ska ingå i målpopulationen. För små belopp och dessa exkluderade grupper görs i stället separata bedömningar utifrån kontrollresultaten i målpopulationerna.

Uppräkningsfaktorer

När ett företag granskas inom Skatteverkets slumpkontroller följer handläggaren ett noggrant utformat granskningsprogram, vilket leder till att det är tydligt vad som granskats i företaget och hur det har granskats — och därmed vad kontrollresultaten betyder. Alla fel hittas dock inte med denna metod, till exempel på grund av att det finns begränsningar i metoden, att revisorerna har olika erfarenhet samt att bolagens redovisning uppvisar olika grad av komplexitet. För att ta hänsyn till att alla typer av fel inte hittas med granskningsprogrammet har Skatteverket tagit fram en så kallad uppräkningsfaktor som justerar resultatet från slumpkontrollerna. På så sätt bedöms skattefelet som skulle kunna hittas i slumpkontrollerna utifrån det skattefel som faktiskt hittats.

Det finns flera metoder för att ta fram en uppräkningsfaktor. Bland annat kan omfattningen och djupet i de utförda kontrollerna varieras, eller så kan skillnader mellan olika handläggares kontrollresultat analyseras. Samtliga identifierade metoder har sina brister och är dessutom ofta kostsamma. En mindre resurskrävande metod är den s.k. Delfimetoden som innebär att en grupp experter gör en kvantitativ bedömning under strukturerade former för att på så sätt nå konsensus, i detta fall om en uppräkningsfaktor. Delfimetoden har tillämpats av skattemyndigheter i andra länder då metoden är relativt billig att genomföra och kan utformas för att täcka in det som man vill mäta. Nackdelen är att den bygger på individuella bedömningar och inte på direkta observationer, vilket gör att resultatet är behäftat med stor osäkerhet.

Delfimetoden

Delfimetoden är en strukturerad intervjumetod som används i syfte att uppnå en samstämmig gruppbedömning med hjälp av individuella bedömningar i situationer där direkt mätbar information antingen saknas eller anses vara mycket osäker. I korthet går metoden ut på att beskriva en frågeställning där det saknas tillförlitlig information eller data, i vårt fall skattefelet, inför en grupp experter inom området för att sedan be dem besvara frågeställningen utifrån deras egen sakkännedom och erfarenhet. Mellan bedömningstillfällena får experterna återkoppling i skriftlig form av dels information som de eller någon annan expert efterfrågat eller använt sig av, dels information om hur de andra experterna svarat på frågan och hur de resonerat. Syftet är att bedömningarna över tid ska förbättras genom kunskapsutbyte av information, resonemang och antaganden. Processen avbryts när bedömningarna konvergerat till

en viss grad eller när förändringen stagnerat. Avsikten med Delfimetoden är att undvika vissa fallgropar som annars ofta uppstår vid gruppbedömningar. För att säkerställa att bedömningen görs individuellt och självständigt är det av vikt att experterna inte känner till vilka andra som ingår i gruppen av experter och all kommunikation gick därför via de analytiker som ledde processen.

Delfiprocessen bestod av fem intervjurundor i skriftlig form. Experternas bedömningar av det genomsnittliga skattefel som inte hittas med de slumpmässiga kontrollerna varierade under hela processen, från 900 kronor upp till 75 000 kronor. Intervallet minskade successivt, men experternas bedömningar konvergerade inte fullständigt. Den slutgiltiga bedömningen resulterade i ett genomsnittligt skattefel på 7 100 kronor, vilket innebär en genomsnittlig uppräkningsfaktor motsvarande 1,24. Experterna var eniga om att resultatet är rimligt.

Fördelat på enskild näringsverksamhet och aktiebolag uppgår det genomsnittliga skattefelet som de slumpmässiga kontrollerna inte fångar till 4 700 respektive 9 100 kronor. Det innebär en uppräkningsfaktor motsvarande 1,17 för enskilda näringsidkare och 1,27 för aktiebolag (se Tabell A 1).

Tabell A 1 Skattefel som inte fångas av de slumpmässiga kontrollerna uppdelad på företagsform, i kronor och som andel av skattefelet baserat på resultaten från de slumpmässiga kontrollerna

	Genomsnittligt skattefel som inte bedöms hittas med de slumpmässiga kontrollerna (kr)	Genomsnittligt skattefel i de slumpmässiga kontrollerna (kr)	Andel av skattefelet som inte bedöms hittas vid de slumpmässiga kontrollerna
Enskilda näringsidkare	4 700	33 000	17 %
Aktiebolag	9 100	27 000	27 %
Totalt	7 100	30 000	24 %

Källa: Skatteverkets beräkningar.

Skatteverkets bedömning är att, även om resultatet av Delfimetoden är behäftat med stor osäkerhet, ger uppräkningsfaktorn en mer korrekt bedömning av skattefelets storlek bland små och medelstora företag än en bedömning som enbart baseras på resultat från de slumpmässiga kontrollerna.

A.1 Övriga metoder

Stora företag

För stora företag baseras skattefelbedömningarna för inkomstskatt, mervärdes-skatt, socialavgifter och särskild löneskatt på pensionskostnader på resultaten från breda och integrerade revisioner av stora företag som i de flesta fall ingår i koncerner. Populationen består av ungefär 70 stora inhemska icke-finansiella privatägda koncerner och granskningarna har genomförts under perioden 2015–2023. Skattefelsbedömningarna baseras på resultat av granskningar av ungefär 140 unika koncernföretag. Det stora flertalet av företagen är aktiebo-lag, men det förekommer också ett fåtal ekonomiska föreningar i populationen.

De stora företagen skiljer sig från små och medelstora företag på flera sätt. Dels är de svenska företagen ofta en del av en större koncern med verksamhet i flera länder, vilket aktualiserar skattefrågor som rör internprissättning. Dels innebär den större omfattningen på verksamheten och det faktum att verksam-heten vanligtvis bedrivs i mer än ett företag att företagets redovisning är mer komplex eftersom företagen ska upprätta koncernredovisning. Detta medför att det inte är möjligt att granska företagen i populationen genom slumpmäs-siga kontroller på samma sätt som gjorts för små och medelstora företag, där verksamheten vanligtvis endast bedrivs i ett företag.

Granskningarna av stora företag har genomförts genom att 1–5 företag per koncern har granskats för 1–3 beskattningsår. Granskningen har riktats in på löpande år och omfattar de flesta fall inte mer än ett år bakåt i tiden. I vissa undantagsfall där granskningen har visat på förekomst av arrangemang som bedömts strida mot lagstiftningens syfte, eller då skattefel av väsentlig betydelse har identifierats, har dock ytterligare år bakåt i tiden granskats.

I granskningarna kontrollerades samtliga skatteslag i ett urval av koncernföretag som representerar koncernens väsentliga delar ur ett skatteperspektiv. De granskade företagen står för en betydande del av hela koncernens arbetsgivar-avgifter, bolagsskatt och mervärdesskatt. Företagen är därmed valda så att granskningen omfattat koncernföretag med en betydande del av koncernens samlade verksamhet eller bolagsskattebetalningar. En del av Skatteverkets beslut avseende stora företag har ändrats efter prövning i domstol, och materialet är justerat efter domar meddelade till och med den 1 december 2025. Detta påverkar framför allt bedömningar som rör skattefelet för bolagsskatt, och särskilt skattefel som rör koncerninterna transaktioner.

Skattefelet för arbetsgivaravgifter beräknas som den sammanlagda ändringen av underlaget för arbetsgivaravgifter i samtliga granskade företag i koncernen under det aktuella året, dividerat med det sammanlagda underlaget för arbets-

givaravgifter för de granskade företagen i koncernen. Detta ger ett skattefel uttryckt som en procentsats. Denna skalas upp till koncernnivå genom att samtliga företag som är registrerade som arbetsgivare i koncernen antas ha gjort lika mycket fel i förhållande till underlaget för arbetsgivaravgifter som de granskade företagen i koncernen. Givet att interna rutiner för att hantera löner och förmåner till anställda är liknande i alla svenska koncernföretag i den granskade koncernen under den granskade perioden bedöms detta ge en rättvisande bild av skattefelet per koncern.

Skattefelet för bolagsskatt beräknas genom att ändringarna av underlaget för inkomstskatt i de granskade företagen summeras och divideras med hela koncernens underlag för inkomstskatt för samma år. De granskade företagen antas därmed stå för koncernens samlade bolagsskattefel. Därefter beräknas en procentuell ändring samlad för hela populationen och för hela den granskade perioden. Det redovisade skattefelet för bolagsskatt är beräknat som denna procentuella ändring multiplicerat med det genomsnittliga underlaget för inkomstskatt för de granskade koncernerna för perioden 2020–2022.

Skattefelet för mervärdesskatt beräknas som den sammanlagda ändringen av mervärdesskatten att betala i samtliga granskade företag i koncernen under det aktuella året, dividerat med den samlade mervärdesskatten att betala för de granskade företagen. Skattefelet i de granskade företagen skalas upp till koncernnivå genom att samtliga företag som är registrerade för mervärdesskatt i koncernen antas ha gjort lika mycket fel i förhållande till mervärdesskatt att betala eller få tillbaka som de granskade företagen i koncernen.

Offentligt ägda företag

Skattefelsbedömningen för stora företag används också för att bedöma skattefelet avseende arbetsgivaravgifter och inkomstskatt för offentligt ägda företag, dvs. företag som ägs av staten, kommuner och regioner. För skattefelet avseende arbetsgivaravgifter baseras på bedömningen på antagandet att offentligt ägda företag gör samma typer av fel som stora privata företag. Felen rör framför allt redovisning av förmåner till anställda.

I bedömningen av skattefelet för bolagsskatt antas att offentligt ägda företag gör fel i samma utsträckning som stora privatägda företag, med undantag för skattefel som har sin grund i transaktioner med koncernföretag i utlandet. Det innebär att statliga företag antas göra samma typer av fel som stora privatägda företag när det gäller fel som beror på bristande interna rutiner, exempelvis redovisningen av förmåner till anställda eller felaktig redovisning av intäkter eller kostnader i verksamheten.

För mervärdesskatten görs däremot ingen extrapolering till offentligt ägda företag. Det beror på att den verksamhet som bedrivs av offentligt ägda före-

tag till stor del består av verksamheter som är undantagen från mervärdesskatt. Riskerna för skattefel gällande mervärdesskatt i offentligt ägda företag är därför inte direkt jämförbara med riskerna bland företag inom det privata näringslivet.

Kommuner, regioner och statliga myndigheter

Skattefelsbedömningen för kommuner, regioner och statliga myndigheter görs för arbetsgivaravgifter. Bedömningen baseras på information från en viss typ av riskbaserade kontroller av offentliga enheter där hela enheten och ett flertal olika skatteslag har granskats. Denna typ av helhetskontroller antas inte i lika stor utsträckning väljas utifrån ett riskurval som andra mer specifika riskbaserade kontroller där exempelvis endast ett skatteslag granskas. Helhetskontrollerna kan därför antas ge resultat som är mer representativa för skattefelet i kommuner, regioner och statliga myndigheter än andra kontroller. I den mån de kontrollerade enheterna gör mer fel än icke-kontrollerade enheter kommer dock det skattefel som uppskattas baserat på dessa kontroller att utgöra en överskattning av det verkliga skattefelet.

Skattefelen avseende arbetsgivaravgifter som hittades i kontrollerna rörde uteslutande fel som har att göra med förmåner till anställda. Bedömningen av skattefelet för arbetsgivaravgifter beräknas därför genom att felen som upptäckts vid kontrollerna relateras till redovisade förmåner i de granskade enheterna. Bedömningen av skattefelet för arbetsgivaravgiften baseras slutligen på antagande att kommuner, regioner och statliga myndigheter gör lika mycket fel i förhållande till redovisade förmåner som de offentliga enheter som granskats.

Sluppmässiga kontroller av reseavdraget

Skattefelet för reseavdrag har uppskattats utifrån uppgifter hämtade ur slumpmässiga urval som Skatteverket gör i syfte att förbättra urvalsmodeller. Skattefelsberäkningen baseras på slumpurval för inkomstår 2021–2024. I Tabell A 2 visas storleken på dessa slumpurval och den målpopulation som urvalen är dragna från.

Tabell A 2 Storleken på målpopulationen och slumpurvalen 2021–2024

Inkomstår	Slumpurval (n)	Målpopulation (N)
2021	3 299	489 791
2022	986	532 587
2023	492	640 548
2024	1 484	593 414

Urvalen är dragna på olika sätt för de olika åren, beroende på om de drogs före eller efter kontrollurval. Detta bedöms dock vara av marginell betydelse för beräkningen av skattefelet eftersom respektive slumpurval i stort sett är representativt för respektive målpopulation. Målpopulationen är avgränsad så att endast personer där fall avdraget får en skatteeffekt av en viss storlek inkluderas.

Vidare exkluderas fall där vissa kombinationer av reseavdrag och andra avdrag under inkomst av tjänst har gjorts. Slutbeslutet för avdraget definieras utifrån status på reseavdraget efter slutskattetidpunkten varje år, vilket är på hösten. Det finns en avgränsning för målpopulationen som innebär att skatteminskningen av avdraget ska uppgå till minst 2 000 kronor. Samma avgränsning finns i de ordinarie skattefelskontrollerna.

Mervärdesskatt

Flera olika modeller används för att beräkna skattefelet för mervärdesskatten, eller momsen. I detta avsnitt beskrivs de olika modellerna.

Europeiska kommissionen låter årligen konsultbolaget Syntesia beräkna momsfelet för samtliga medlemsländer inom EU. Beräkningarna bygger på en top-down-metod som i korthet går ut på att en teoretisk moms beräknas utifrån de sex huvudsakliga konsumtionsområdena i nationalräkenskaperna där moms ska betalas: hushållens slutliga konsumtion, offentlig sektors och hushållens ideella organisationers konsumtion, konsumtion av insatsvaror och fasta bruttoinvesteringar. Genom att tillämpa de lagstadgade momssatserna på alla varor och tjänster (klassificerade enligt CPA/COICOP) på dessa områden beräknas en teoretisk momsintäkt. Momsfelet beräknas sedan som differensen mellan den teoretiska momsen och den faktiska momsintäkten som ska betalas in.

EU-kommissionens beräkningar

EU-kommissionens definition av skattefelet skiljer sig från Skatteverkets, och resultaten är därför inte direkt jämförbara med övriga skattefelsbedömningar som presenteras i denna rapport. EU-kommissionens skattefelsbedömning är beräknad som andel av teoretisk skatt, medan övriga resultat i denna rapport är beräknade som andel av fastställd skatt. Vidare inkluderar EU-kommissionens definition av skattefelet även uppbördsförluster, till exempel moms som inte betalas in på grund av att företaget går i konkurs. Skatteverkets definition av skattefelet inkluderar däremot inte uppbördsförluster, och konkursmoms är därför inte ett skattefel enligt Skatteverkets definition. EU-kommissionens beräkningar gör det dock möjligt att sätta den svenska skattefelsbedömningen i ett europeiskt perspektiv, eftersom samma metod används för att beräkna skattefelet för EU:s samtliga medlemsländer.

Sedan tidigare skattefelsbedömning har EU-kommissionens reviderat sin metod, med syftet att öka precisionen i estimaten. Förändringarna har påverkat synen på vilka kostnader som får dras av inom bland annat hotell- och underhållsbranschen. Metodförändringarna har inte någon större betydelse för det övergripande resultatet, men innebär att även bedömningar för tidigare år har reviderats.

Tabell A 3 Totala momsfelet och andelen av de teoretiska momsintäkterna, 2021–2023 beräknat av Syntesia på uppdrag av EU-kommissionen.

	2021	2022	2023
Skattefel, mdr kr	21,7	20,1	31,1
Skattefel som andel av teoretisk skatt, procent	4,2 %	3,5 %	5,3 %

Källa: Europeiska kommissionen (2025)

SCB:s beräkningar

Även Statistiska Centralbyrån (SCB) beräknar skattefelet för moms genom en top-down-metod som går ut på att en teoretisk moms beräknas. Modellen består av tre delar: momsfusk med respektive utan överenskommelse, samt konkursmoms. Momsfusk med överenskommelse utgör olika former av olagliga aktiviteter så som smuggling eller produktion och försäljning av droger, samt aktiviteter som visserligen är lagliga men där försäljningen undanhålls från myndigheter av till exempel skattemässiga skäl som en del av den svarta ekonomin. Momsfusk utan överenskommelse uppstår när momsen finns med i det pris som köparen betalar, men där säljaren inte rapporterar omsättningen till Skatteverket. Momsfusk utan överenskommelse uppstår som en restpost i modellen efter att övriga poster summerats. Konkursmomsen uppstår när ett företag redovisar moms som sedan aldrig betalas in eftersom företaget går i konkurs. Konkursmomsen är en uppbördsförlust, och ingår inte i Skatteverkets definition av skattefelet.

Tabell A 4 Resultat från SCB:s beräkningar av momsfelet, 2021–2023 mdkr

SCB	2021	2022	2023
Teoretisk moms	525,9	578,0	586,6
Inbetald moms	499,4	552,2	552,5
Differens	26,6	25,7	34,1
Momsfelets innehåll			
Konkursmoms	-11,0	-7,0	-5,1
Momsfusk med överenskommelse	-9,8	-10,4	-11,2
Momsfusk utan överenskommelse	-5,7	-8,3	-17,8
Totalt	-26,6	-25,7	-34,1
Momsfel som andel av inbetald moms	5,3%	4,7%	6,2%
Momsfel som andel av teoretisk moms	5,0%	4,5%	5,8%

Källa: SCB och Skatteverkets beräkningar

Enligt SCB:s beräkningar har momsfelet stadigt ökat över tid. Ökningen kan förklaras av den metodförändring som infördes 2020 då momsfusk där säljare och köpare är överens om att fuska har tillkommit i beräkningen. Från det att posten infördes har den ökat och 2023 uppgick den till 11,2 miljarder kronor. Momsfusk utan överenskommelse nådde en rekordhög nivå om 17,8 miljarder kronor samma år. En närmare analys behöver dock göras för att avgöra om

ökningarna är en konsekvens av metodförändringen eller om det beror på att momsfusket faktiskt har ökat.

Under 2021 uppgick konkursmomsen till en förhållandevis hög nivå, vilket beror på konkurser till följd av att tillfälliga anstånd förföll till betalning.¹³ Konkursmomsen har därefter nästan halverats och 2023 uppgick den till 5,1 miljarder kronor.

SCB har också gjort en översyn av både beräkningarna av den teoretiska skatten och av hur den används i nationalräkenskapssystemet, vilket bedöms ge större tillförlitlighet i resultaten och stämna bättre överens med metodiken som fastställs av Eurostat.

Skatt på alkohol och tobak

Bedömningarna av punktskattefelet för alkohol baseras på uppgifter från Monitor-projektet, som är ett projekt som syftar till att följa förändringar i alkoholkonsumtion och som drivs av Centralförbundet för alkohol- och narkotikaupplysning (CAN). Inom Monitor-projektet tillfrågas drygt 18 000 slumpmässigt utvalda personer varje år om alkohol- och tobakskonsumtion, samt om inköpskanalen för konsumerad alkohol och tobak. Undersökningen riktar sig till individer mellan 17 och 84 år och genomförs genom telefonintervjuer.

Sedan 2020 kan undersökningen även besvaras via en enkät i mobilen. För att undvika glömskeeffekter tillfrågas intervjuobjekten om den senaste månadens konsumtion och införskaffning. CAN gör även en uppräkningsav alkoholkonsumtionen för att ta hänsyn till att självskattad konsumtion troligen underskattar den faktiska konsumtionen. Alkoholkonsumtionen räknas upp med en faktor som bestäms utifrån skillnaden mellan självskattad köpt alkohol på Systembolaget och Systembolagets försäljningsstatistik, se bilaga i Centralförbundet för alkohol- och narkotikaupplysning (2025a).

Skattefelet bedöms utifrån uppgifter om alkohol som är insmugglad, hembränd och köpt via internet enligt proportionerna som ges av CAN:s intervjuundersökning.¹⁴ Gällande punktskattefelet för tobak redovisas enbart bedömningar för skattefelet avseende cigaretter. Detta beror på att data saknas för snus och andra tobaksprodukter än cigaretter. CAN räknar upp estimatet för cigarett-

¹³ Företag som drabbades av likviditetsproblem på grund av följderna av pandemin till följd av spridningen av sjukdomen covid-19, fick från mars 2020 större möjlighet att ansöka om anstånd vid betalning av moms, arbetsgivaravgifter och avdragen A-skatt. Trots den tillfälliga lättnad som anstånden innebar försattes många verksamheter i konkurs som en följd av den efterkommande lågkonjunkturen.

¹⁴ I tidigare års bedömningar av skattefelet av alkohol och tobak har det antagits att 20 procent av resandeförsel av alkohol och tobak är illegal. I 2022 års beräkningar görs inte längre några antaganden avseende resandeförsel då CAN själva gör distinktioner mellan resandeförsel och smuggel. Resandeförsel ingår därmed inte längre som en del av skattefelet för vare sig alkohol eller tobak.

konsumtion till att motsvara den totala svenska konsumtionen, men korregerar för att självskattad konsumtion underskattar faktisk konsumtion, på liknande sätt som för alkoholkonsumtionen. Denna korrigering görs med hjälp av skillnaden mellan självrapporterade köp av registrerade cigaretter och registrerad beskattad försäljning av cigaretter i Sverige. Utifrån denna skillnad beräknas en kvot som används för att vikta upp självrapporterade reseinförda cigaretter och smuggelcigaretter.

Ibland gör CAN metodologiska förändringar som gör att skattefelsbedömningen förändras i jämförelse med tidigare rapporterade resultat. År 2018 ändrades till exempel frågeformuläret något gällande frågor om cigaretter. För den oregistrerade konsumtionen av alkohol och tobak infördes en ny metodik som presenterades i rapporterna för 2020 års alkohol och tobakskonsumtion. Den nya metodiken gav en något högre oregistrerad mängd alkohol och tobak jämfört med tidigare metodik. Därför kan skattefelet för alkohol och tobak mellan åren endast jämföras från 2019 och framåt.

Trängselskatt

Skattefelet för trängselskatt har bedömts genom att en uppskattning av den förväntade avgiften multipliceras med antalet passager av bilar där registreringsskylten inte kunnat identifieras. Att registreringsskylten inte kan identifieras kan bero på medveten manipulation, men kan också ha andra orsaker. Transportstyrelsen samlar in statistik över passager, och har tidigare redovisat kategorierna var för sig. Från och med 2019 redovisas manipulerade registreringsskyltar i samma kategori som oläsbara skyltar eftersom det har varit svårt att göra åtskillnad mellan dessa. Eftersom trängselskatten varierar beroende på tidpunkt och vilken betalstation fordonet passerar beräknas en genomsnittlig avgift för en passage utifrån detaljerad passagestatistik för olika tidpunkter, se tabell nedan.

Tabell A 5 Genomsnittlig avgift 2021–2024, kronor per passage

Område		2021	2022	2023	2024
Göteborg		13,4	13,6	13,6	13,6
Stockholm	Lågsäsong	19,2	19,2	19,3	19,2
	Högsäsong	23,2	23,4	23,4	23,3

Källa: Transportstyrelsen och Skatteverkets beräkningar.

I samband med införandet av FRAREG (registreringsskyltar med den nya teckenkombinationen, ex ABC12A) gjorde Transportstyrelsen en uppdatering av sina system som också förbättrade den automatiska avläsningen av registreringsskyltar. Detta ledde till att andelen registreringar av oläsbara och manipulerade skyltar minskade mellan 2018 och 2019.

Återbetalning och avdrag av energiskatt

Slumpmässiga kontroller har gjorts för två olika typer av återbetalningar av energiskatt. Den ena avser återbetalning av energi- och koldioxid för bränsleförbrukning inom jordbruk. Den andra avser energiskatt på el för industriverksamhet. Skattefelsbedömningarna baseras på resultaten från skrivbordsutredningar gjorda på ett slumpmässigt urval av ansökningar om återbetalning. Granskningen gjordes utifrån ett strukturerat och enhetligt granskningsprogram. Att bli granskad innebär att företagets ansökan eller deklaration kontrolleras av handläggare när den inkommit till Skatteverket. Under utredningens gång kan handläggaren begära in ytterligare underlag från den sökande (fråga om underlag). Efter granskningen kan företaget få bifall på ansökan eller det begärda avdraget, helt eller delvis, alternativt får företaget avslag. Ett icke-svar, det vill säga att företagen inte alls svarar på Skatteverkets fråga, leder till avslag av hela det ansökta eller begärda beloppet. Skattefelet från granskningarna räknas sedan upp till respektive målpopulation. Nedan beskrivs de två metodernas population och urval i mer detalj.

Återbetalning energiskatter på bränsle inom jord- och skogsbruk

Skattefelsberäkningen för återbetalning av energiskatter på bränsle som förbrukats i jord- och skogsbruk utgår från en kontroll av beskattningsuppgifter för ett slumpbaserat urval av företag som gjort den aktuella ansökningen. Målpopulationen omfattade alla företag som ansökt om återbetalning under perioden 1 juli 2019 till 30 juni 2021 och som inte tillhör den gamla Storföretagsavdelningens företagspopulation (stora företag). Det har bedömts rimligt att definiera målpopulationen utifrån en tvåårig kvalificeringsperiod för att undvika bortfall av företag som inte skickar in ansökningar varje år. Ansökan om återbetalning är frivillig och kan göras retroaktivt upp till 3 år. Ansökan kan göras för flera olika redovisningsperioder samtidigt och kan avse antingen år eller kvartal. Antalet ansökningar per företag såväl som vilka redovisningsperioder de avser kan därför variera mellan olika företag som kontrollerats.

Urvalet bestod av 850 företag, vilket motsvarar cirka tre procent av målpopulationen. För att uppnå en jämn fördelning inom landet stratifierades populationen på län, och därefter drogs ett urval om tre procent inom varje län. Skattefelsbedömningen gjordes för ett helt år för perioden oktober 2021-september 2022.

Energiskatt på el inom industriprocessen

Målpopulationen består av företag som antingen ansöker om återbetalning (793) av eller yrkar avdrag (701) för energiskatt i tillverkningsprocessen i industriell verksamhet. De som söker avdrag delas även upp i två grupper – nätinnehavare och elproducenter (701) samt frivilligt skattskyldiga (701F). Avgränsningen för vilka företag som granskas i slumpkontrollen är företag som

ansöker om återbetalning eller avdrag för en specifik månad. I detta fall var det för förbrukningsmånad december 2023.

Rampopulationen för granskningen definieras utifrån de företag som inkommit med en återbetalningsansökan eller en deklaration med yrkat avdrag för minst en förbrukningsmånad under en viss ”kvalificeringsperiod” innan perioden för granskningen. Kvalificeringsperioden valdes till januari–oktober 2023 för att få med företag som med stor sannolikhet även söker för resterande månader på året, inklusive december 2023. Från den rampopulationen drogs ett slumpmässigt urval på 550 företag som togs ut till granskning. Urvalet fördelades mellan de tre grupper: 400 företag drogs från gruppen som har sökt återbetalning (skatteslag 793) och 75 vardera från företag som yrkat avdrag och är nättinnehavare eller elproducenter (skatteslag 701) respektive frivilligt skattskyldiga (skatteslag 701F). Vidare stratifierades urvalet på branschtillhörighet i två grupper; industri (SNI-kod 05–33) samt övriga branscher. Branschfördelningen i urvalet följer branschfördelningen i rampopulationen för respektive grupp. Stratifieringen gjordes för att garantera att respektive grupp skulle finnas representerad i urvalet.

Granskningen avgränsades till att endast omfatta de ansökningar och deklARATIONER som inkom till Skatteverket mellan 1 januari och 31 mars 2024. Detta är den så kallade ansöknings-/yrkandeperioden. Avgränsningen gjordes för att begränsa tidsperioden på granskningen.

A.2 Skattefelsmodellen

Regleringsbrevets återrapporteringskrav avser både skattefelets storlek och i vilken grad skattefelet har förändrats. På grund av den osäkerhet som gäller för de flesta bedömningar av skattefelets storlek som presenteras i denna rapport samt den begränsade tidsperiod som undersöks går det inte att använda materialet för att analysera förändringar av skattefelet över tid. För att ge en uppfattning om skattefelets utveckling över tid används i stället indikatorer. Skattefelets utveckling och de bakomliggande faktorer som påverkar skattefelets utveckling kan beskrivas i form av en effektkedja kallad Skattefelsmodellen. Skattefelsmodellen används i avsnitt 9 för att beskriva skattefelet utveckling under perioden 2022–2025.

Skattefelsmodellen är inte en metod för att mäta skattefelet, utan används för systematisk sammanställning av information som kan bidra till en bedömning av skattefelets utveckling över tid. Genom att tydliggöra samspelet mellan Skatteverkets agerande och andra faktorer i samhället beskriver modellen förutsättningarna för Skatteverkets uppdrag att ta in den beslutade skatten med

så litet skattefel som möjligt. Skattefelsmodellen beskriver mekanismerna bakom skattefelet i termer av fem skattefelsfaktorer:

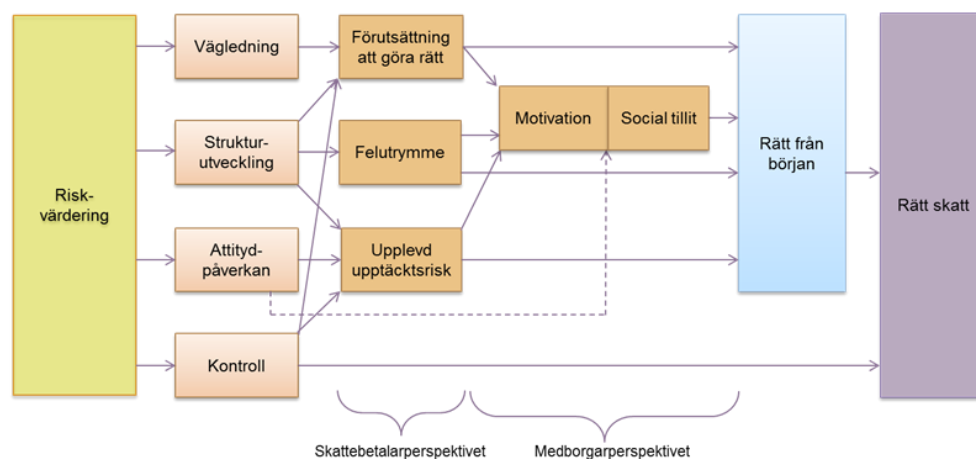
- Förutsättningar att göra rätt
- Felutrymme
- Upplevd upptäcktsrisk
- Motivation
- Social tillit

De åtgärder Skatteverket kan vidta i syfte att minimera skattefelet delas i modellen in i fyra kategorier:

- Vägledning
- Strukturutveckling
- Attitydpåverkan
- Kontroll

Nedanstående figur illustrerar effektkedjan.

Figur 2 Skattefelsmodellen som effektkedja



För att bedöma skattefelets utveckling har ett antal indikatorer tagits fram. Några av dessa avser att direkt visa på bristande regelefterlevnad, och är indikatorer för själva skattefelet. Andra svarar mot de fem bakomliggande skattefelsfaktorerna i skattefelsmodellen. De indikatorer som valts kommer huvudsakligen från Skatteverkets årliga attitydundersökningar riktade till privatpersoner och företag, men bygger även till viss del på data från Skatteverkets uppföljning av deklareringshanteringen.

Ju närmare indikatorerna speglar skattefelet och de olika skattefelsfaktorerna, desto mer träffsäker blir bedömningen av skattefelets utveckling. Vid bedömningen läggs störst vikt vid indikatorer som direkt visar på bristande regelefterlevnad, dvs. som fångar skattefelets utveckling, och lägre vikt på indikatorerna för utvecklingen av de fem bakomliggande skattefelsfaktorerna.

I nedanstående tabell presenteras de påståenden som ingår i indikatorn för skattefelets utveckling samt vad som ingår i indikatorerna för de fem skattefelsfaktorerna.

Tabell A 6 Påståenden i Skatteverkets årliga attitydundersökningar som används som skattefelsindikatorer

Typ av respondent	Påståenden	Ingår i indikatorn för skattefelets utveckling	Särredovisas som indikator
Privatpersoner	Jag känner personligen någon eller några som skattefuskar.	X	X
	Jag känner någon som arbetat svart under det senaste året.	X	X
	Jag känner någon som anlitat svart arbetskraft under det senaste året.	X	X
	Jag skulle kunna tänka mig att arbeta svart eller på annat sätt fuska med skatten om jag visste att det inte skulle upptäckas.	X	
	Det är OK att folk arbetar svart.	X	
	Jag känner en moralisk plikt att hålla mig till skattereglerna.	X	
	Personer i min omgivning skulle tycka att jag gjorde fel om jag arbetade svart.	X	
	Man har rätt att chansa/testa olika avdrag i deklarationen.	X	
Företag	Jag känner personligen företagare som skattefuskar.	X	X
	Vårt företag är i stor utsträckning utsatt för konkurrens från företag i branschen som skattefuskar.	X	X
	Svarta löner förekommer ofta i vår bransch.	X	
	Jag känner en moralisk plikt att hålla mig till skattereglerna.	X	
	Man har rätt att chansa/testa i deklarationen om gränsen är oklar mellan vilka kostnader som ska räknas till företaget och vilka kostnader som är privata.	X	
	Jag har förståelse för om en företagare någon gång drar av privata utgifter på företaget.	X	

Källa: Skatteverkets årliga attitydundersökningar 2023–2025.

Indikatorer för skattefelsfaktorernas utveckling

De fem skattefelsfaktorerna (förutsättningar att göra rätt, felutrymme, upplevd upptäcktsrisk, motivation och social tillit) antas vara bakomliggande förklaringsfaktorer till skattefelet i Skatteverkets skattefelsmodell. I skattefelsmodellen ingår indikatorer för respektive skattefelsfaktor och analyser görs på treårsbasis. Några av indikatorerna bygger på uppföljningsdata från Skatteverkets verksamhet medan andra bygger på frågor från Skatteverkets årliga attitydundersökningar riktad mot privatpersoner och företag. Indikatorerna kan anta ett värde mellan 1 och 5, där ett högre värde indikerar ett bättre resultat. Vissa av indikatorerna är baserade på ett medelvärde av flera olika påståenden. Nedan presenteras först uppbyggnaden av de olika indikatorerna och därefter årets resultat för dessa.

Förutsättningar att göra rätt

Indikatorerna för skattefelsfaktorn *förutsättningar att göra rätt* syftar till att spegla hur lätt det är för skattebetalaren att göra rätt från början. Detta fångas både av mått på utvecklingen av olika typer av stödsystem och av mått på uppfattningar hos privatpersoner och företag om förutsättningarna för att göra rätt.

Förutsättningar att göra rätt handlar dels om komplexiteten i regelverken, dels om skattebetalarnas förutsättningar att hantera denna komplexitet. En ökad komplexitet i regelverken kan motverkas genom en utveckling av systemstöden så att förutsättningarna att göra rätt inte försämras. Som mått används dels andelen inkomstdeklarationer (INK1) för privatpersoner och enskilda näringsidkare samt moms och arbetsgivardeklarationer som lämnas in som e-deklarationer, dels ett mått som ska spegla omfattningen av formella fel. Ett formellt fel kan avse att uppgifter i exempelvis en arbetsgivardeklaration oavsiktligt fyllts i felaktigt. Om e-deklarationerna innehåller en stor andel korrekta, förifyllda uppgifter krävs färre ändringar av skattebetalaren och antalet formella fel minskar. Som indikator på förutsättningarna att göra rätt används genomsnittet av ett antal påståenden i den attitydundersökningarna. Påståendena presenteras i Tabell A 7.

Tabell A 7 Påstående som ligger till grund för indikatorn "Förutsättningar att göra rätt"

Privatpersoner	Företag
1. Det är enkelt att deklarera.	1. Det är enkelt för företag att lämna uppgifter om olika skatter.
2. Det är enkelt att hitta på Skatteverkets webbplats.	2. De kostnader och den tid det tar för ett företag att göra rätt för sig med skatterna är rimliga.
3. Informationen på webbplatsen var tillräcklig för att lösa mina ärenden.	3. Det är enkelt att hitta på Skatteverkets webbplats.
4. Det är enkelt att komma i kontakt med Skatteverket.	4. Informationen på webbplatsen var tillräcklig för att lösa mina ärenden.
5. Skatteverket lyssnar på mig.	5. Skatteverkets lyssnar på mig.
6. Skatteverket talar om hur jag kan lösa mina problem.	6. Skatteverkets talar om hur jag kan lösa mina problem.
7. Skatteverket utgår från att jag vill göra rätt.	7. Skatteverkets utgår från att jag vill göra rätt.
8. Jag litar på att de svar jag får från Skatteverkets tjänstemän är korrekta.	8. Jag litar på att de svar jag får från Skatteverkets tjänstemän är korrekta.
9. Det är enkelt att använda e-tjänster på webbplatsen.	9. Det är enkelt att använda e-tjänster på webbplatsen.
10. Om jag har behov av hjälp kan jag med förtroende vända mig till Skatteverket.	10. Skatteverkets e-tjänster har fungerat när jag har behövt använda dem.
	11. Det är enkelt att komma i kontakt med Skatteverket.
	12. Skatteverket är tydliga med vilka rättigheter och skyldigheter som gäller för mitt företag.
	13. Om jag har behov av hjälp kan jag med förtroende vända mig till Skatteverket.

Felutrymmet

Med *felutrymmet* avses det tekniska utrymmet i olika delar av skattesystemet för att redovisa fel underlag för beskattning. Förekomsten av tredjepartsuppgifter som kan förtryckas på deklarationsblanketterna är något som minskar det tek-

niska utrymmet för fel. Ju större del av den slutliga skatten som kan fastställas utifrån förifyllda uppgifter, desto mindre är det tekniska felutrymmet och därmed också risken för skattefel. Felutrymmet påverkas också av Skatteverkets kontroller – fler och bättre kontroller ökar både möjligheten att göra rätt och den upplevda upptäcktsrisken.

Som indikator för felutrymmet används andelen inkomstdeklARATIONER för fysiska personer som lämnats in utan ändring.¹⁵ En potentiell svaghet i denna indikator är att det inte finns möjlighet att fånga eventuella skillnader i kontrollrutiner mellan olika år.

De årliga attitydundersökningarna har tidigare innehållit frågor om privatpersoners och företagares möjlighet att fuska med skatten. Dessa påståenden har tagits bort ur undersökningen riktad mot privatpersoner för 2022, och utgår därför även som indikator för privatpersoner. För företagen kvarstår indikatorn, men resultaten bedöms dock inte vara lika tillförlitliga som andelen deklARATIONER som lämnas in utan ändring, och används därför inte som indikator.

Upplevd upptäcktsrisk

Skattefelsfaktorn *upplevd upptäcktsrisk* handlar främst om skattebetalarnas uppfattning av risken att felaktiga uppgifter upptäcks. Som indikatorer används resultat från attitydundersökningarna, och indikatorn beräknas som ett genomsnitt av ett antal påståenden. Påståendena som utgör indikatorn ”Upplevd upptäcktsrisk” presenteras i Tabell A 8 Påståenden som utgör indikatorn ”Upplevd upptäcktsrisk”.

Tabell A 8 Påståenden som utgör indikatorn ”Upplevd upptäcktsrisk”

Privatpersoner	Företag
1. Det är troligt att Skatteverket skulle upptäcka om någon i min omgivning skattefuskade.	1. Det är troligt att Skatteverket skulle upptäcka om ett företag i min bransch skattefuskade.
2. Skatteverket är bra på att bekämpa skattefusket.	2. Skatteverket är bra på att bekämpa skattefusket bland företagen.
3. Om någon i min omgivning skattefuskar och blir upptäckt blir det allvarliga konsekvenser för personen.	3. Det finns stora möjligheter för företag att fuska med skatten.
	4. Om ett företag i min bransch skattefuskar och blir upptäckt blir det allvarliga konsekvenser för företaget.

Motivation

Den fjärde skattefelsfaktorn, *motivation*, avser skattebetalarnas motivation att redovisa och betala rätt skatt och mäts utifrån resultat från attitydundersökningarna. Det finns flera saker som kan påverka skattebetalarnas motivation att

¹⁵ Andel av alla inkomstdeklARATIONER för fysiska personer (INK1) som saknar förtryckt näringskryss och där den slutliga skatten fastställts utifrån de förifyllda uppgifterna utan ändringar.

redovisa och betala rätt skatt och därför beräknas indikatorerna som genomsnitt av i vilken utsträckning de svarande instämmer i ett antal påståenden. Påståendena presenteras i Tabell A 9.

Tabell A 9 Påståenden som utgör indikatorn "Motivation"

Privatpersoner	Företag
1. Jag har blivit rättvist behandlad av Skatteverket.	1. Skatteverket har behandlat mitt företag på ett rättvist sätt.
2. Skatteverket behandlar alla skattebetalare på ett rättvist sätt.	2. Skatteverket behandlar alla företag på ett rättvist sätt.
3. I Sverige betalar alla eller nästan alla den skatt de ska.	

Social tillit

Social tillit syftar på privatpersoners och företags tillit till samhällets institutioner. Indikatorerna baseras på enkätfrågor om förtroendet för Skatteverkets sätt att sköta sitt uppdrag och förtroendet för myndigheter i allmänhet. Indikatorerna motsvaras av medelvärden av i vilken utsträckning de svarande instämmer i dessa påståenden, som ställs till både privatpersoner och företag. Påståendena presenteras i Tabell A 10.

Tabell A 10 Påståenden som utgör indikatorn "Social tillit"

Privatpersoner	Företag
1. Jag har förtroende för Skatteverkets sätt att sköta sin uppgift.	1. Jag har förtroende för Skatteverkets sätt att sköta sin uppgift.
2. Jag har förtroende för myndigheter i allmänhet.	2. Jag har förtroende för myndigheter i allmänhet.
3. Jag har förtroende för Skatteverkets sätt att hantera uppgifter som rör mig.	3. Jag har förtroende för Skatteverkets sätt att hantera uppgifter som rör mitt företag.

B. Resultat från Skatteverkets slumpmässiga kontroller

Tabell B 1 Resultat från kontroller av små och medelstora företag, genomsnitt för perioden 2020–2022

	Genomsnittligt skattefel (kr)			Totalt skattefel (miljoner kr)			Fastställd skatt (miljoner kr)	Andel av fastställd skatt (%)		
	Estimat	Konfidensintervall 95 %		Estimat	Konfidensintervall 95 %			Estimat	Konfidensintervall 95 %	
Inkomstskatt										
Enskild näringsverksamhet	8 427	6 171	10 683	2 146	1 572	2 720	13 412	16,0	11,7	20,3
varav kvinnor	5 315	3 303	7 328	445	276	613	4 024	11,0	6,9	15,2
varav män	11 750	7 911	15 589	2 009	1 352	2 665	9 151	22,0	14,8	29,1
Arbetsgivaravgifter										
Aktiebolag	10 547	8 251	12 844	3 351	2 622	4 081	156 896	2,1	1,7	2,6
Enskild näringsverksamhet	695	- 339	1 729	25	- 12	63	2 114	1,2	-0,6	3,0
varav kvinnor	657	- 12 354	13 667	6	- 109	121	449	1,3	-24,4	27,0
varav män	320	- 27 016	27 655	9	- 742	760	1 659	0,5	-44,7	45,8
Handelsbolag	2 871	1 488	4 254	21	11	31	1 302	1,6	0,8	2,3
Egenavgifter										
Enskild näringsverksamhet	7 950	6 238	9 662	2 024	1 588	2 460	7 599	26,6	20,9	32,4
varav kvinnor	6 090	4 163	8 017	509	348	671	2 308	22,1	15,1	29,1
varav män	10 301	7 511	13 090	1 761	1 284	2 238	5 299	33,2	24,2	42,2
Moms										
Aktiebolag	12 126	5 958	18 294	4 477	2 200	6 755	190 327	2,4	1,2	3,5
Enskild näringsverksamhet	8 454	6 028	10 880	1 916	1 366	2 466	8 766	21,9	15,6	28,1
varav kvinnor	6 576	3 959	9 193	462	278	646	3 291	14,0	8,5	19,6
varav män	10 997	6 791	15 202	1 719	1 062	2 377	5 479	31,4	19,4	43,4
Handelsbolag	20 183	10 703	29 664	370	196	544	3 761	9,8	5,2	14,5
Bolagsskatt										
Aktiebolag	2 459	- 617	5 534	949	- 238	2 137	55 286	1,7	-0,4	3,9

Tabell B 2 Resultat från kontroller av privatpersoners avdrag i inkomstslaget tjänst, genomsnitt för perioden 2021–2022

	Genomsnittligt skattefel		Totalt skattefel (miljoner kr)			Fastställd skatt (mdkr)	Andel av fastställd skatt (%)		
	Kronor	Andel	Estimat	Konfidensintervall 95 %			Estimat	Konfidensintervall 95 %	
Resor till och från arbetet	4 388	60,1%	2 017	1 799	2 235	959	0,2%	0,2%	0,2%
varav kvinnor	3 803	58,3%	692	551	833	416	0,2%	0,1%	0,2%
varav män	4 771	61,1%	1 325	1 159	1 490	543	0,2%	0,2%	0,3%
Dubbel bosättning, tillfälligt arbete och hemresor	4 932	26,9%	90	71	108	959	0,01%	0,01%	0,01%
varav kvinnor	4 328	23,9%	21	13	29	416	0,01%	0,00%	0,01%
varav män	5 153	28,0%	69	52	86	543	0,01%	0,01%	0,02%
Tjänsteresor	5 538	66,3%	58	48	68	959	0,01%	0,00%	0,01%
varav kvinnor	4 675	62,3%	12	8	15	416	0,00%	0,00%	0,00%
varav män	5 806	67,4%	46	37	56	543	0,01%	0,01%	0,01%
Övriga utgifter	6 458	74,9%	62	51	72	959	0,01%	0,01%	0,01%
varav kvinnor	6 282	65,0%	25	18	31	416	0,01%	0,00%	0,01%
varav män	6 581	83,4%	37	30	45	543	0,01%	0,01%	0,01%
Totalt	4 471	57,7%	2 226	2 040	2 412	959	0,2%	0,2%	0,3%

Tabell B 3 Resultat från kontroller av privatpersoners avdrag i inkomstslaget kapital, genomsnitt för perioden 2020–2022

	Genomsnittligt skattefel		Totalt skattefel (miljoner kr)			Fastställd skatt (mdkr)	Andel av fastställd skatt (%)		
	Kronor	Andel	Estimat	Konfidensintervall 95 %			Estimat	Konfidensintervall 95 %	
Försäljning bostadsrätt	12 985	54,3%	1 883	365	3 402	959	1,71%	0,33%	3,09%
<i>varav kvinnor</i>	9 904	43,0%	712	282	1 143	416	1,97%	0,78%	3,16%
<i>varav män</i>	16 015	64,6%	1 171	- 390	2 732	543	1,59%	-0,53%	3,70%
Försäljning småhus	22 851	24,2%	2 628	2 029	3 228	959	2,39%	1,84%	2,93%
<i>varav kvinnor</i>	17 265	19,1%	974	658	1 289	416	2,69%	1,82%	3,56%
<i>varav män</i>	28 222	28,7%	1 655	1 138	2 172	543	2,24%	1,54%	2,94%
Försäljning värdepapper	6 469	1,7%	1 232	548	1 916	959	1,12%	0,50%	1,74%
<i>varav kvinnor</i>	7 899	6,3%	384	- 83	851	416	1,06%	-0,23%	2,35%
<i>varav män</i>	5 979	1,3%	848	331	1 364	543	1,15%	0,45%	1,85%
Ränteutgifter	2 966	30,6%	87	- 89	262	959	0,08%	-0,08%	0,24%
<i>varav kvinnor</i>	1 175	15,3%	13	5	21	416	0,04%	0,01%	0,06%
<i>varav män</i>	4 037	37,1%	74	- 93	241	543	0,10%	-0,13%	0,33%
Totalt	12 153	6,7%	5 830	4 189	7 472	959	5,30%	3,81%	6,79%

Postadress: 205 30 Malmö **Telefon:** 0771-567 567
skatteverket@skatteverket.se, www.skatteverket.se

