



# BALANSERADE EKONOMISKA VILLKOR

– *En skattereform för hyresrätten*



# FÖRORD

Fastighetsägarna Sverige, Hyresgästföreningen och SABO har som gemensamt mål att utveckla hyresrätten till en än mer attraktiv boendeform – för hyresgäster, för fastighetsägare och för samhället. De ekonomiska villkor som staten erbjuder i form av olika skatter och stöd är då av största betydelse.

I Sverige har det sedan lång tid tillbaka funnits en politisk samsyn om att det behövs en blandning av boende- och upplåtelseformer och att de ekonomiska villkoren ska vara neutrala, så att det finns en reell valfrihet för bostadskonsumenter.

På senare år har de ekonomiska villkoren för boendet förändrats på ett sätt som gjort att hyresrättens konkurrenskraft ytterligare försämrats gentemot egna hem och bostadsrätter. Till stor del beror detta på förändringar i skattesystemet och att de stöd som tidigare funnits för att kompensera hyresrätten slopats.

Det går naturligtvis inte att skapa exakt lika villkor mellan de olika upplåtelseformerna. De skiljer sig åt i alltför många avseenden. Däremot kan mycket göras för att undanröja den stora obalans som idag råder till hyresrättens nackdel.

Denna rapport syftar till att belysa och analysera obalansen mellan de olika upplåtelseformerna i regelverken för skatter och subventioner.

Rapporten inleds med en kort beskrivning av vårt synsätt samt en genomgång av de viktigaste skillnaderna mellan hyresrättens, äganderättens och bostadsrättens ekonomiska villkor. Därefter beskrivs hur obalansen har ökat genom de senaste årens förändringar i skatte- och subventionssystemen. Efter den beskrivningen analyseras skatteutfallet för boendet i olika upplåtelseformer, i både nybyggda och äldre bostäder. Avslutningsvis presenterar vi ett förslag till en skattereform som leder till bättre balans och därmed till att hyresrätten kan bli en än mer attraktiv upplåtelseform.

Stockholm i mars 2010

Reinhold Lennebo  
VD

Fastighetsägarna Sverige

Barbro Engman  
Ordförande

Hyresgästföreningen riksförbundet

Kurt Eliasson  
VD

SABO

# INNEHÅLL

|                                                                                             |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>SAMMANFATTNING</b>                                                                       | <b>5</b>  |
| <b>BETALNINGSFLÖDET ÄR UTGÅNGSPUNKTEN</b>                                                   | <b>6</b>  |
| Ränteavdrag                                                                                 | 6         |
| ROT-avdrag                                                                                  | 7         |
| Avsättning för framtida underhåll                                                           | 7         |
| Slutsats                                                                                    | 7         |
| <b>ÖKAD OBALANS GENOM FÖRÄNDRINGAR I SKATTE- OCH SUBVENTIONSSYSTEMEN</b>                    | <b>8</b>  |
| Fastighetsskatt och ränteavdrag                                                             | 8         |
| Kommentar                                                                                   | 9         |
| <b>SKILLNADER I UPPLÅTELSEFORMERNAS EKONOMISKA VILLKOR</b>                                  | <b>10</b> |
| Prissättning och risker                                                                     | 10        |
| Kommunal fastighetsavgift                                                                   | 10        |
| Schablonbeskattning av äkta bostadsrättsföreningar                                          | 10        |
| Inkomst- och kapitalbeskattning                                                             | 10        |
| Investeringsbidrag och räntebidrag                                                          | 11        |
| Stämpelskatt                                                                                | 11        |
| HUS-avdrag                                                                                  | 11        |
| <b>OBALANS MELLAN UPPLÅTELSEFORMERNA VID NYPRODUKTION</b>                                   | <b>12</b> |
| <b>OBALANS MELLAN UPPLÅTELSEFORMERNA UNDER BOENDETIDEN</b>                                  | <b>14</b> |
| <b>TIDIGARE DISKUSSION OM ÅTGÄRDER</b>                                                      | <b>16</b> |
| <b>EN SKATTEREFORM FÖR HYRESRÄTTEN<br/>— VÅRA TRE FÖRSLAG PÅ ÅTGÄRDER FÖR BÄTTRE BALANS</b> | <b>17</b> |
| Låg moms på bostadshyror                                                                    | 18        |
| Ingen fastighetsskatt på fastigheter med bostadslägenheter                                  | 19        |
| Åtgärder för att underlätta underhåll av hyreshus                                           | 19        |

# 123

## SAMMANFATTNING

Statliga bidrags- och skatteregler ska utformas så att de inte påverkar hushållens val av upplåtelseform för sitt boende. Upplåtelseformerna hyresrätt, eget hem och bostadsrätt erbjuder dock grundläggande skillnader som starkt begränsar möjligheten till en exakt likabehandling. Däremot bör de villkor för skatter och subventioner som regleras av staten utformas så att de i slutänden leder till en god balans.

De senaste årens förändringar i skatte- och subventions-systemen har lett till en ökad obalans i de ekonomiska villkor som staten ställer upp för boendet. Vi anser att hyresrätten här är förlorare i förhållande till egna hem och bostadsrätter. Förklaringen ligger framförallt i förändringarna i systemet med fastighetsskatt, de slopade stöden till nyproduktion och ombyggnad av hyreshus samt införandet av ROT-avdrag för privatpersoner som äger sin bostad samtidigt som ränteavdragsrätten för privatpersoner är oförändrad.

I den allmänna debatten råder delade meningar om hur en jämförelse ska göras mellan upplåtelseformerna. Vi utgår ifrån det perspektiv som vi anser vara det mest korrekta, nämligen betalningsflödena. Analysen blir missvisande om ett företags intäkter och kostnader jämförs med en småhusägares eller bostadsrättsinnehavares in- och utbetalningar. I analysen, som omfattar både nyproduktion och innehav av äldre bostäder, jämförs därför hyresgästernas hyresbetalningar med småhusägarnas och bostadsrättsinnehavarnas utgifter för boendet.

Vi kommer fram till att de nuvarande skatte- och subventionsreglerna bidrar till att det är cirka 2 000 kronor dyrare per månad att bo i en nybyggd hyresrätt jämfört med att bo i ett nybyggt småhus med äganderätt eller i en bostadsrätt. Den enskilt största förklaringen till

skillnaden i skatteutfallet är privatpersoners avdragsrätt för ränteutgifter. När motsvarande jämförelse görs på en äldre bostad är skillnaden i skatteutfall ungefär densamma, det vill säga 2 000 kronor. Här är ränteavdragsrätten och förändringen av fastighetsskattesystemet de stora förklaringarna till skillnaden.

Vår analys visar på bristande balans i de ekonomiska villkoren mellan upplåtelseformerna både i nyproduktionen och i förvaltningsskedet. Åtgärder för att förbättra balansen bör därför riktas såväl mot nyproduktion av bostäder som mot befintligt bestånd. Eftersom obalanserna är ett resultat av regelverket på skatteområdet så bör de också rättas till genom korrigeringar i detta regelverk. Ändringarna bör syfta till att uppnå långsiktigt hållbara regler så att hyresvärdar, byggherrar och hyresgäster kan inrätta sig efter villkoren i förvisning om att de är stabila.

**För att uppnå en rimlig balans föreslår vi en skattereform med följande åtgärder.**

- 1) En låg moms läggs på bostadshyror.**
- 2) Fastighetsskatten på hyresrätter avskaffas.**
- 3) Skattereglerna ändras för att underlätta underhåll av bostadshyreshus.**

Att införa låg moms på bostadshyror kan ta många år. I väntan på det föreslår vi att ett tillfälligt ROT-stöd ges till hyresrätten och någon form av balanserande villkor införs för nyproduktion av hyresrätter.

# BETALNINGSFLÖDET ÄR UTGÅNGSPUNKTEN



Vi vill inledningsvis framhålla att varken den ersättning som hyresgästen via hyran betalar för den service som ingår i hyresrätten eller den del av hyran som ska ge ägaren av bostadsföretaget avkastning på insatt kapital har något att göra med frågan om ekonomisk balans mellan upplåtelseformerna.

Frågan om balans handlar istället om att delar av skattesystemet gynnar eget ägande av sin bostad framför att hyra sin bostad. Vi menar då särskilt privatpersoners rätt till ränteavdrag i inkomstdeklarationen, rätt till skattereduktion för utgifter för ROT-arbeten och möjlighet att skattefritt sätta av medel för framtida underhåll.

I vår analys om ekonomisk balans mellan olika upplåtelseformer utgår vi ifrån ett betalningsflöde. Analysen blir missvisande om bostadsföretagets intäkter och kostnader jämförs med småhusägares och bostadsrättsinnehavares in- och utbetalningar.

Den relevanta jämförelsen måste därför göras mellan å ena sidan hyresgästernas hyresbetalningar och å andra sidan småhusägarnas och bostadsrättsinnehavarnas utgifter för boendet. Jämförelsen måste således, i alla delar, göras utifrån ett betalningsflöde.

Hyresgästerna betalar med sina hyror bostadsföretagets utgifter för drift och underhåll av fastigheterna, kommunal fastighetsavgift och räntor på lånat kapital. Hyresinbetalningarna ska även räcka till en viss vinst i verksamheten och eventuell inkomstskatt som företaget ska betala på vinsten. Hela eller delar av den beskattade vinsten kan antingen stanna kvar i bolaget eller delas ut till ägarna.

## RÄNTEAVDRAG

Den första frågan gäller ränteavdragen. Eftersom både privatpersoner (som äger sin bostad eller rätten till sin bostad) och bostadsföretag har avdragsrätt för sina

räntebetalningar i inkomstdeklarationen kan det framstå som att det råder rättvisa. Vi anser dock att jämförelsen inte är korrekt eftersom dessa två avdragsrätter skiljer sig åt. Det kostnadsavdrag som bostadsföretaget gör för ränteutgifterna får räknas av mot den intäkt som består av hyresinbetalningarna. Hyresinbetalningar som hyresgästerna har betalat med beskattade medel. Den avdragsrätt som privatpersoner som äger sin bostad har innebär att 30 procent av ränteutgifterna får räknas av mot andra skatter. Faktum kvarstår att hyresgästen/företaget i slutänden har betalat 100 procent av räntan medan privatpersonerna har betalat bara 70 procent.

### Vi exemplifierar:

**En hyresgäst** betalar med sin hyra varje år 24 000 kronor av bostadsföretagets ränta på lånat kapital.

Företaget tar i skattedeklarationen upp 24 000 kronor som hyresintäkt och 24 000 kronor som räntekostnad. Resultat: Noll kronor.

Hyresgästen/bostadsföretaget har i slutänden betalat 24 000 kronor i ränta med medel som redan har beskattats en gång hos hyresgästen.

**En privatperson som bor i ett eget ägt småhus** betalar 24 000 kronor i ränta till banken.

I inkomstdeklarationen får denne dra av (kvitta) 30 procent av ränteutgiften mot andra skatter på tjänsteinkomster, kapitalinkomster och kommunal fastighetsavgift.

I slutänden har privatpersonen med beskattade medel bara betalat 16 800 kronor.

**Hyresgästen/företaget har därmed betalat 7 200 kronor mer än småhusägaren. Resonemanget i exemplet åskådliggörs i följande tabell.**

Tabell 1: Betalningsflöde för räntor

| Aktivitet                            | Hyresgäst      | Bostadsföretag | Småhusägare    | Borättsinnehavare |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| Hyresbetalning till bostadsföretaget | -24 000        |                |                |                   |
| Hyresbetalning från hyresgäst        |                | 24 000         |                |                   |
| Räntebetalning till bank             |                | -24 000        | -24 000        | -24 000           |
| Ränteavdrag 30 %                     | 0              | 0              | 7 200          | 7 200             |
| <b>Betalning netto</b>               | <b>-24 000</b> | <b>0</b>       | <b>-16 800</b> | <b>-16 800</b>    |





### ROT-AVDRAG

Den andra frågan gäller privatpersoners möjlighet till skattereduktion för ROT-arbeten. Även här görs jämförelsen mellan å ena sidan småhusägares och bostadsrättsinnehavares in- och utbetalningar och å andra sidan bostadsföretagets intäkter och kostnader. Används samma resonemang om pengaflöde som i frågan om ränteavdraget så blir den privatperson som äger sitt boende återigen den som gynnas av skattesystemet.

#### *Vi exemplifierar:*

**En hyresgäst** betalar med sin hyra varje år 20 000 kronor av bostadsföretagets utgifter för reparationer och underhåll.

Företaget tar i skattedeklarationen upp 20 000 kronor som hyresintäkt och 20 000 kronor som kostnad för reparationer och underhåll. Resultat: Noll kronor.

Hyresgästen/bostadsföretaget har i slutänden betalat 20 000 kronor med medel som redan har beskattats en gång hos hyresgästen.

**En privatperson** som bor i ett eget ägt småhus betalar 20 000 kronor för reparationer och underhåll.

Genom ROT-avdraget får denne skattereduktion med viss del av utgifterna för arbetet på själva åtgärderna. Säg att skattereduktionen är 5 000 kronor.

I slutänden har privatpersonen med beskattade medel bara betalat 15 000 kronor.

**Hyresgästen/ bostadsföretaget har därmed betalat 5 000 kronor mer än småhusägaren.**

Därutöver får utgifter för om- och tillbyggnader för vilka en privatperson erhåller ROT-avdrag läggas till anskaffningsvärdet på huset. Det innebär att kapitalvinsten vid en framtida försäljning blir lägre.

### AVSÄTTNING FÖR FRAMTIDA UNDERHÅLL

Den tredje frågan gäller beskattningen av medel som sparas/sätts av för framtida underhåll. Hos privatpersonen beskattas inte dessa sparade medel medan de hos bostadsföretaget beskattas med 26,3 procent. Om vi då använder oss av resonemanget om pengaflöde så är det hyresgästen som med en del av sin hyra betalar för att företaget ska kunna sätta av medel för framtida underhåll av fastigheten. Denna extra hyresintäkt beskattas i vissa fall i företaget.

#### *Vi exemplifierar:*

För varje 1 000-tal kronor som sätts av för framtida underhåll i ett bostadsföretag betalas 263 kronor i skatt vid en bolagsskatt på 26,3 procent. Kvar blir 737 kronor. För att bostadsföretaget ska ha 1 000 kronor kvar efter skatt måste hyresgästerna betala 1 356 kronor genom sina hyresbetalningar. Det är 356 kronor eller 35,6 procent mer än vad småhusägaren eller bostadsrättsinnehavaren behöver betala.

Bostadsföretaget får dock i sin deklaration göra avdrag för avskrivning<sup>1</sup> av byggnaden, vilket privatpersonen inte får. En avskrivning innebär ju att årliga avdrag medges med 2 procent av anskaffningsutgiften för byggnaden. Enkelt uttryckt så får företaget låna pengar av staten motsvarande bolagsskatten<sup>2</sup> på de årliga avskrivningarna. Avskrivningarna ska dock, under vissa förutsättningar, återföras till beskattning om och när fastigheten avyttras.

Men de historiska utgifterna för att anskaffa en fastighet är normalt lägre och inte sällan mycket lägre än de framtida underhållsutgifterna. Det innebär att verksamheten i bostadsföretaget måste generera vinster, som överstiger de skattemässiga avskrivningarna, och som ska användas för framtida underhåll. Dessa vinster beskattas som sagt idag med 26,3 procent.

### SLUTSATS

*Vi anser att hyresrätten på ett flertal områden är ekonomiskt missgynnad av skatte- och subventionssystemen jämfört med boende i småhus och bostadsrätt. Det framgår tydligt när jämförelsen görs utifrån betalningsflödena. Vi kommer även att belägga detta i våra analyser om skatteutfall längre fram i denna rapport.*

# ÖKAD OBALANS GENOM FÖRÄNDRINGAR I SKATTE- OCH SUBVENTIONSSYSTEMEN

Vid skatteomläggningen i början av 1990-talet kopplades privatpersoners avdragsrätt för räntor till kapitalbeskattningen. Samtidigt infördes ett system med fastighetsskatt på bostäder som ersattes år 2008 med den kommunala fastighetsavgiften och det system med räntebidrag som idag håller på att fasas ut.

Fastighetsskatten på bostäder och privatpersoners rätt till avdrag för utgiftsräntor var kommuniserande kär. Fastighetsskatten sågs som en skatt som togs ut på en fiktiv årlig avkastning på bostadens värde (kapitalintäkt). Från skatten på den fiktiva intäkten fick avdrag göras för bland annat utgiftsräntor. På jämförbart sätt försvarades uttaget av fastighetsskatt på hyreshus med att ägarna till nybyggda hyreshus erhöll räntebidrag.

Fastighetsskatten finansierade till stor del statens inkomstbortfall för privatpersoners avdragsrätt för bostadsräntor och statens utgifter för räntebidragen.

Det räntebidrag som idag håller på att fasas ut infördes som en kompensation för privatpersoners avdragsrätt för utgiftsräntor. Det finns en lång tradition i Sverige av att stötta nyproduktionen med olika typer av subventioner. Professorerna Stellan Lundström och Hans Lind framhåller i boken "Bostäder på marknadens villkor"<sup>3</sup> att subventionerna spelat en stor roll. Dels för att generellt stötta nyproduktionen av bostäder och dels för att ge likartade boendekostnader i nyproducerade lägenheter med olika upplåtelseformer. Räntebidragen till flerbostadshusen har ursprungligen motiverats som en kompensation för småhusägarnas ränteavdrag.

Under åren 2007 till 2009 reviderades skatte- och subventionssystemet genom ett antal åtgärder. Riksdagen beslutade bland annat att:

- räntebidragen till hyreshus skulle avvecklas från och med år 2007,
- de dåvarande investeringsstöden till byggande av hyreshus inte skulle förlängas efter utgången av år 2006,
- den kommunala fastighetsavgiften skulle ersätta fastighetsskatten på bostäder från och med år 2008,
- schablonbeskattningen av bostadsrättsföreningar skulle tas bort och
- att ett ROT-avdrag skulle införas för privatpersoner från och med den 8 december 2008.

Samtliga dessa förändringar ledde till en ökad obalans med hyresrätten som förlorare.

## FASTIGHETSSKATT OCH RÄNTEAVDRAG

Innehav av hyresbostäder utgör näringsverksamhet, vilket utöver fastighetsavgiften medför en löpande konventionell beskattning i form av skatt på näringsverksamheten. Det gör att hyresrätten har en högre skattebelastning än andra upplåtelseformer. Hyresrätten är drabbad av en så kallad dubbelbeskattning, eller till och med trippelbeskattning i form av fastighetsskatt, bolagsskatt och skatt på utdelning.

Den kommunala fastighetsavgiften innebär ett totalt avsteg från de beskattningsprinciper för boende och kapital som funnits i mer än 50 år. Redan 1955 infördes en schablonbeskattning av småhus på 3 procent av taxeringsvärdet, vilket motsvarar en fastighetsskatt på 0,9 procent vid dagens kapitalskattenivå på 30 procent.

Den senaste större parlamentariska utredningen kring fastighetsskatten, Fastighetsbeskattningskommittén, föreslog att fastighetsskatten skulle ersättas med en schablonintäkt för privatbostäder (egnahem och bostadsrätter). Samtidigt föreslog kommittén att fastighetsskatten på näringsfastigheter (hyresrätter) skulle slopas eftersom näringsverksamheten redan beskattas på konventionellt sätt.<sup>4</sup>

Fastighetsskatten och privatpersoners rätt till ränteavdrag var som ovan anförts tidigare kommuniserande kär vid kapitalbeskattningen. Förändringen av fastighets-skatten år 2008 innebär att Fastighetsbeskattningskom-

”

*Hyresrätten är drabbad av en  
så kallad dubbelbeskattning,  
eller till och med **trippelbeskattning**  
i form av fastighetsskatt,  
bolagsskatt och skatt på utdelning.*



mitténs förslag om att skapa neutrala villkor inte har förverkligats.

Både Finanspolitiska rådet och regeringen har kommenterat statens uttag av skatter och tillhandahållande av subventioner i bostadssektorn. Vi har valt att lyfta fram några exempel på detta nedan.

### Finanspolitiska rådets rapport 2008

I Finanspolitiska rådets rapport år 2008 redovisas kapitalkostnaden för nyinvesteringar i småhus och bolag. Hänsyn tas till ränteavdrag, fastighetsskatt, kapitalvinstskatt, moms och uppskovsränta.

**Tabell 2: Kapitalkostnaden (i procent) för nyinvesteringar**

|        | 1991 | 2006 | 2008 |
|--------|------|------|------|
| Småhus | 3,5  | 3,1  | 2,4  |
| Bolag  | 3,2  | 3,3  | 3,3  |

#### Rådet konstaterar:

”Skillnaden i kapitalkostnader mellan småhus- och bolagsinvesteringar var således liten och i princip neutral efter skattereformen 1991. Med de nya reglerna blir bilden dock en annan. Med 2008 års regler blir kapitalkostnaden för en småhusinvestering 2,4 procent, det vill säga 0,6 procentenheter under den antagna realräntan. Det betyder att skattesystemet netto subventionerar småhus- investeringens kapitalkostnad med 20 procent. Exkluderas dessutom momspålägget på 25 procent uppgår subventionen till 46,7 procent.”<sup>5</sup>

”Bostadsbeskattningen har därigenom (att fastighets-skatten har ersatts av kommunal fastighetsavgift, vår anm.) förvandlats från att ha varit i huvudsak neutral till att subventionera småhusboende i områden där småhusen har taxeringsvärden över 800 tkr.”<sup>6</sup>

### Regeringens budgetproposition för 2010

Regeringen visar i klartext obalansen i skattevillkoren, senast i budgetpropositionen. Här sägs följande:

”Samhällets stöd till företag och hushåll inom utgiftsområde 18 redovisas i huvudsak på statsbudgetens utgiftssida. Vid sidan av dessa stöd finns det även stöd på budgetens inkomstsida i form av avvikelser från en likformig beskattning s.k. skatteutgifter. Avvikelser från en likformig beskattning utgör en skatteförmån om t.ex. en viss grupp av skattskyldiga omfattas av en skattelättnad i förhållande till en likformig beskattning och som en skattesanktion om det rör sig om ett ”överuttag” av skatt. ... skatteutgifter påverkar statsbudgetens saldo och kan därför jämföras med stöd på budgetens utgiftssida.”<sup>7</sup>

I propositionen redovisas omfattningen av stödet. Totalt har egnahem och bostadsrätter år 2010 stöd i form



skatteförmåner på 51 miljarder kronor. Hyresrätten har en skattesanktion genom fastighetsskatten på 1,5 miljard kronor.<sup>8</sup>

Beräkningen i budgetpropositionen har en skatteteoretisk ansats men visar ändå tydligt att skattesystemet gynnar ägda bostäder. En beräkning som är lättare att känna igen sig i kan göras med stöd av siffror på hur mycket pengar som är utlånande till egnahem och bostadsrätter. En sådan beräkning visar att avdragsrätten för räntekostnader innebär ett skattebortfall på drygt 19 miljarder kronor (vid 4,0 % ränta).

### KOMMENTAR

*Förändringarna i skatte- och subventions-systemen mellan åren 2007 och 2009 har lett till en ökad obalans i de ekonomiska villkor som staten ställer upp och där hyresrätten är förloraren.*

*De huvudsakliga förklaringarna till detta är förändringarna i systemet med fastighetsskatt, de slojade stöden till nyproduktion av hyreshus och införandet av ROT-avdrag för ägare av småhus och innehavare av bostadsrätter.*

# SKILLNADER I UPPLÅTELSEFORMERNAS EKONOMISKA VILLKOR

I detta avsnitt beskrivs de viktigaste skillnaderna i de ekonomiska villkoren mellan upplåtelseformerna. Beskrivningen gör inte anspråk på att vara uttömmande, den får snarare ses som en kort belysning av några av skillnaderna.

## PRISSÄTTNING OCH RISKER

Prissättningen skiljer sig åt mellan de olika upplåtelseformerna. Överlåtelser av bostadsrättsandelar och en- och tvåfamiljshus med äganderätt sker normalt till marknadspris. Däremot får bostäder som upplåts med hyresrätt inte överlåtas på annat sätt än genom byte eftersom de juridiskt sett inte åsatts något ekonomisk värde. Det är enligt hyreslagen (12 kap. Jordabalken) förbjudet att ge och ta emot ersättning för rätten att disponera en bostadshyresrätt på annat sätt än genom hyra. Vi bortser då från den kooperativa hyresrätten där hyresgästerna betalar en insats till den ekonomiska föreningen för rätten att disponera en bostadslägenhet.

Likası skiljer sig upplåtelseformerna åt vad gäller sättet att betala för bland annat drift- och underhållsarbeten och räntor på lånat kapital. Småhusägaren betalar med egna medel dessa utgifter direkt till olika leverantörer och låneinstitut. Bostadsrättsinnehavaren betalar också dessa utgifter med egna medel. Betalningen görs dels via månadsavgiften till föreningen dels direkt till entreprenörer och långgivare. Det senare fallet avser exempelvis betalningar för åtgärder inne i bostadslägenheten och räntor på egna lån. Bostadshyresgästen betalar samtliga dessa utgifter via hyran till fastighetsägaren.

Både småhusägaren och bostadsrättsinnehavaren kan utföra reparations- och underhållsarbeten på egen hand och på så sätt minska sina utgifter. Hyresgästen kan i vissa fall ta ansvar för det inre lägenhetsunderhållet. Det förutsätter dock att hyresvärdens ansvar avtalats bort i utbyte mot en hyresreduktion.

De olika upplåtelseformerna är förenade med olika grad av ekonomiska risker och möjligheter. I bostadsrätt och äganderätt finns både möjligheter och risker för att värdet på bostaden stiger eller sjunker jämfört med det pris som har betalats vid förvärvstidpunkten. En bostadsrättsförening kan gå i konkurs. Medlemmarna förlorar då det de har betalat för sin andel och eventuell insats

till föreningen. Innehavet av en hyresrätt medför varken några egentliga ekonomiska möjligheter eller risker, med undantag av att bostadshyran med tiden sjunker eller stiger. I kooperativa hyresrättsföreningar finns dock risken att hyresgästen vid avflyttning inte får tillbaka betald insats, exempelvis om föreningen av något skäl saknar medel för återbetalning.

## KOMMUNAL FASTIGHETSAVGIFT

Fastighetsavgiften beräknas till det lägsta av 0,75 procent av taxeringsvärdet eller 6 387 kronor per värderingsenhet småhus för kalenderåret 2010. Fastighetsavgiften för flerbostadshus beräknas till det lägsta av 0,40 procent av taxeringsvärdet eller 1 277 kronor per bostadslägenhet.

För ett nyuppfört småhus eller ett flerbostadshus utgår ingen fastighetsavgift under de fem första åren och halv avgift under de följande fem.

## SCHABLONBESKATTNING AV ÄKTA BOSTADSRÄTTSFÖRENINGAR

Till och med utgången av 2006 schablonbeskattades äkta bostadsrättsföreningar. Det innebar att fastighetsrelaterade inkomster och utgifter inte ingick i beskattningen. Istället skulle föreningen beräkna en schablonintäkt (3 % av fastighetens taxeringsvärde) och till den lägga ränteintäkter, räntebidrag och kapitalvinster och från den dra räntekostnader, tomträttsavgälder och kapitalförluster. Uppkom ett nettoöverskott betalades 28 procent i inkomstskatt på detta och uppkom ett underskott fick detta rullas vidare till kommande år.

Från och med 2007 ska äkta bostadsrättsföreningar inte ta upp någon schablonintäkt till beskattning och inte heller några fastighetsanknutna inkomster som bostadsavgifter, bostadshyror, lokalhyror eller räntebidrag. Samtidigt får föreningen inte dra av några fastighetsanknutna utgifter som låneräntor, tomträttsavgäld eller drift och underhållsutgifter.

## INKOMST- OCH KAPITALBESKATTNING

Bostadsföretag som hyr ut bostäder beskattas i inkomstslaget näringsverksamhet och privatpersoner beskattas i inkomstslagen tjänst och kapital medan bostadsrättsföreningar inte beskattas alls.

### Ränteavdrag

Småhusägare (ägenderätt) och bostadsrättsinnehavare medges avdrag för ränteutgifter och tomträttsavgäld i sina inkomstdeklarationer. Värde av avdragsrätten ger dem rätt till en skattereduktion med 30 procent för underskott i inkomstslaget kapital. Underskottet får även räknas av mot kommunal fastighetsavgift och den inkomstskatt som belöper på tjänsteinkomster. Bostadsföretag medges avdrag för räntekostnader i inkomstslaget näringsverksamhet. Bostadsrättsföreningar har ingen avdragsrätt för låneräntor men behöver som tidigare sagts inte heller längre ta upp någon schablonintäkt för upplåtelsen av bostadsrättslägenheterna.

Här bör påpekas att småhusägare och bostadsrättsinnehavare tar upp lån i olika utsträckning. De som inte har några lån kan självklart inte heller utnyttja avdragsrätten.

### Uppskov med kapitalvinst vid försäljning av småhus eller bostadsrätter

Vid en försäljning av en privatbostad (småhus eller bostadsrätt) har säljaren möjlighet att få uppskov med beskattningen av kapitalvinst om en ersättningsbostad anskaffats. Uppskovsbeloppet är lika stort som vinsten om priset för den nya bostaden är minst lika högt som för den avyttrade. Kapitalvinsten ska uppgå till minst 50 000 kronor och från och med 2010 maximeras uppskovsbeloppen till 1 450 000 kronor. Om priset är lägre sätts avdraget ned proportionellt. Från och med 2008 ska den som har ett uppskov ta upp en schablonintäkt beräknad till 1,67 procent av uppskovsbeloppets storlek. Det utgör en slags ränta. Möjligheten att få uppskov är, trots räntan, en subvention som både rubbar balansen gentemot hyresrätten och styr efterfrågan mot ägda bostäder.

### INVESTERINGSBIDRAG OCH RÄNTEBIDRAG

Under många år gavs subventioner i form av räntebidrag till ägaren av nyproducerade flerbostadshus (hyresrätter och bostadsrätter) och under några år gavs investeringsbidrag till byggande av hyresrätter. År 2007 avvecklades båda dessa stödformer. Räntebidraget avvecklas dock successivt och ska vara helt avskaffat år 2012.

### STÄMPELSKATT

Vid förvärf av fastigheter tas stämpelskatt ut med 1,5 procent av fastighetens värde. År förvärvaren juridisk person tas dock stämpelskatt ut med 3,0 procent, med undantag för förvärvande bostadsrättsföreningar där skatten är 1,5 procent. Stämpelskatt betalas antingen av säljaren eller av köparen. Vem som ska betala stämpelskatten regleras i köpeavtalet.

### HUS-AVDRAG

År 2007 infördes lagen om hushållstjänster som möjliggör 50 procent skatteavdrag för enklare hushållstjänster,

så kallat RUT-avdrag. I avdraget får bara medräknas utgifter för själva arbetet, inte för materialet. RUT-avdrag medges endast fysiska personer. Juridiska personer som bostadsföretag och bostadsrättsföreningar kan inte utnyttja avdraget. Några av de tjänster som småhusägare kan göra avdrag för ingår normalt i hyran respektive avgiften för hyresgäster och bostadsrättsinnehavare, till exempel trädgårdsskötsel och snöskottning.

Riksdagen beslutade den 13 maj 2009 om att införa ett skatteavdrag för reparation, ombyggnad och tillbyggnad för småhusägare och bostadsrättsinnehavare, så kallat ROT-avdrag. Reglerna får tillämpas retroaktivt och gäller arbeten som utförts från och med den 8 december 2008. Liksom i RUT-avdraget är det bara fysiska personer som medges avdrag och det är bara utgifter för själva arbetet som får medräknas.

ROT-avdraget kan framförallt utnyttjas av småhusägare, men även bostadsrättsinnehavare kan utnyttja avdraget för åtgärder inne i bostadslägenheterna. ROT-arbeten som bekostas av bostadsrättsföreningen, exempelvis yttre och inre underhåll av gemensamma ytor, faller således utanför ROT-avdraget.

När det gäller bostäder som upplåts med hyresrätt medges varken fastighetsägare/hyresvärd eller bostadshyresgäst något ROT-avdrag.

ROT-avdraget och RUT-avdraget har slagits ihop till ett system, så kallat HUS-avdrag. Det innebär att den som vill genomföra reparationer, underhåll och om- eller tillbyggnad av ett småhus eller en bostadsrättslägenhet får en skattereduktion med 50 procent av arbetskostnaden, dock max 50 000 kronor per år och individ och inklusive eventuellt RUT-avdrag. Skattereduktion kan dock aldrig uppgå till ett högre belopp än vad mottagaren ska betala i slutlig skatt. ROT-avdraget omfattar inte nybyggnad av bostäder utan bara åtgärder som utförs efter det att en byggnad har tagits i bruk (från och med 1 juli 2009 måste fastigheten vara äldre än 5 år).



ROT  
+ RUT  
= HUS

# OBALANS MELLAN UPPLÅTELSEFORMERNA VID NYPRODUKTION

I det här avsnittet analyseras den skattemässiga balansen vid nyproduktion mellan de olika upplåtelseformerna hyresrätt, äganderätt och bostadsrätt i 2010 års regelverk. Olika räntenivåer och förvärvspriser används i analysen för att visa på skatteutfallet. Analysen görs med ett betalningsflödesperspektiv. Följande förutsättningar används i analysen.

1. Hyresrätten och bostadsrätten är lägenheter i ett flerbostadshus medan äganderätten är ett småhus.
2. Boarean i lägenheterna/huset är 100 kvm.
3. Tre olika utgiftsnivåer antas för anskaffningen av mark och byggnad, 1,7 mkr, 2,0 mkr och 2,3 mkr. I utgifterna ingår moms.
4. Tre olika nivåer antas på låneräntan för topp- och bottenlån, 2,0 %, 4,0 % och 6,0 %.
5. Tio procent av anskaffningsutgiften finansieras med eget kapital, 170 000 kronor, 200 000 kronor respektive 230 000 kronor.
6. Bostadsrättsföreningen är en äkta bostadsrättsförening och den har inga egna lån.
7. För att undvika makars speciella regler så antas att det är ett ensamhushåll.
8. Årsinkomsten antas vara så pass hög att den alltid ger utrymme för skattemässigt ränteavdrag med 30 % av ränteutgifterna.
9. Marken har förvärvats inför nybyggnationen och stämpelskatt ska därför betalas.
10. Stämpelskatten är för juridisk person 3 % och för fysisk person 1,5 %, skatten fördelas på de tio första åren i kalkylen.
11. Den kommunala fastighetsavgiften anges i 2010 års nivå. Taxeringsvärdet på fastigheten antas vara så högt att det är den fasta nivån som ska användas, det vill säga 1 277 kronor per bostadslägenhet eller 6 387 kronor per värderingsenhet småhus.
12. Hänsyn tas inte till eventuella bostadsbidrag.

För att göra beräkningen överskådlig har vi bortsett dels från den avkastning som hyresgästen i bostadshyran betalar för fastighetsägarens egna insatta kapital, dels från den alternativavkastning som småhusägaren och bostadsrättsinnehavaren avstår genom att de till viss del har finansierat anskaffningen med egna medel.

Utfallet vid olika räntenivåer och anskaffningsutgifter redovisas i tabell 3, 4 och 5.

**Tabell 3: Skatteutfall nybyggda bostäder – vid tre olika räntenivåer och när anskaffningsutgiften är 1,7 mkr och lånat belopp 1,53 mkr**

| Skatteposter                                 | Hyresrätt | Äganderätt | Bostadsrätt |
|----------------------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Ränteavdrag, bankränta 6,0 %                 | 0         | 27 540     | 27 540      |
| Ränteavdrag, bankränta 4,0 %                 | 0         | 18 360     | 18 360      |
| Ränteavdrag, bankränta 2,0 %                 | 0         | 9 180      | 9 180       |
| Kommunal fastighetsavgift                    | 0         | 0          | 0           |
| Stämpelskatt, fördelad på de tio första åren | -5 100    | -2 550     | -2 550      |
| Utfall, bankränta 6,0 %                      | -5 100    | 24 990     | 24 990      |
| Utfall, bankränta 4,0 %                      | -5 100    | 15 810     | 15 810      |
| Utfall, bankränta 2,0 %                      | -5 100    | 6 630      | 6 630       |

**Tabell 4: Skatteutfall nybyggda bostäder – vid tre olika räntenivåer och när anskaffningsutgiften är 2,0 mkr och lånat belopp 1,8 mkr**

| Skatteposter                                 | Hyresrätt | Äganderätt | Bostadsrätt |
|----------------------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Ränteavdrag, bankränta 6,0 %                 | 0         | 32 400     | 32 400      |
| Ränteavdrag, bankränta 4,0 %                 | 0         | 21 600     | 21 600      |
| Ränteavdrag, bankränta 2,0 %                 | 0         | 10 800     | 10 800      |
| Kommunal fastighetsavgift                    | 0         | 0          | 0           |
| Stämpelskatt, fördelad på de tio första åren | -6 000    | -3 000     | -3 000      |
| Utfall, bankränta 6,0 %                      | -6 000    | 29 400     | 29 400      |
| Utfall, bankränta 4,0 %                      | -6 000    | 18 600     | 18 600      |
| Utfall, bankränta 2,0 %                      | -6 000    | 7 800      | 7 800       |

**Tabell 5: Skatteutfall nybyggda bostäder – vid tre olika räntenivåer och när anskaffningsutgiften är 2,3 mkr och lånat belopp 2,07 mkr**

| Skatteposter                                 | Hyresrätt | Äganderätt | Bostadsrätt |
|----------------------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Ränteavdrag, bankränta 6,0 %                 | 0         | 37 260     | 37 260      |
| Ränteavdrag, bankränta 4,0 %                 | 0         | 24 840     | 24 840      |
| Ränteavdrag, bankränta 2,0 %                 | 0         | 12 420     | 12 420      |
| Kommunal fastighetsavgift                    | 0         | 0          | 0           |
| Stämpelskatt, fördelad på de tio första åren | -6 900    | -3 450     | -3 450      |
| Utfall, bankränta 6,0 %                      | -6 900    | 33 810     | 33 810      |
| Utfall, bankränta 4,0 %                      | -6 900    | 21 390     | 21 390      |
| Utfall, bankränta 2,0 %                      | -6 900    | 8 970      | 8 970       |

*Samtliga exempel i tabellerna 3, 4 och 5 visar att hyresrätten är skattemässigt missgynnad.*



Skatteutfallet påverkas självklart av räntenivån och storleken på det lånade beloppet. Vid ett givet lånebelopp leder en lägre räntenivå till ett lägre skattemässigt avdrag för utgiftsränta och vice versa. Detta leder i sin tur till att obalansen minskar respektive ökar.

Vi antar att anskaffningsutgiften är 2,0 mkr, att det lånade kapitalet uppgår till 1,8 mkr och att en långsiktigt realistisk ränta är 4,0 procent (lån med varierande räntebindningstider), då blir första årets skatteutfall 24 600 kronor<sup>9</sup> högre för den som bor i en nyproducerad hyresrätt jämfört med den som bor i ett nyproducerat småhus med äganderätt eller i en nyproducerad bostadsrätt.

I våra antaganden har bostadsrättsföreningen inga lån. Om bostadsrättsföreningen skulle ha ”gemensamma” lån så har föreningen ingen skattemässig avdragsrätt för dessa. Bostadsrättsinnehavarnas lån skulle då vara lägre och därmed också de skattemässiga avdragen.

# OBALANS MELLAN UPPLÅTELSEFORMERNA UNDER BOENDETIDEN

I detta avsnitt analyserar vi den ekonomiska balansen mellan upplåtelseformerna i befintliga bostäder.

Ett både principiellt och praktiskt problem för balansen mellan upplåtelseformerna är att boende i äganderätt och bostadsrätt numera inte behöver skatta för inkomst av kapital (den tidigare fastighetsskatten) men däremot har rätt att dra av sina räntekostnader för boendet, se avsnittet ”Skillnader mellan upplåtelseformernas ekonomiska villkor”, sid 10. Dessa omständigheter har stor betydelse

för finansiering av periodiskt underhåll, reinvesteringar och vid köp av äldre egna hem och bostadsrätter.

För ett äldre bostadshus tillkommer och avgår vissa poster jämfört med den tidigare presenterade nybyggnadsanalysen. Vi har valt att ta med kommunal fastighetsavgift och ROT-avdrag men utesluta stämpelskatten. I övrigt är förutsättningarna de samma som i nybyggnadsanalysen. Utfallet redovisas i tabell 6, 7 och 8.

**Tabell 6: Skatteutfall äldre bostäder – vid tre olika räntenivåer och när anskaffningsutgiften är 1,7 mkr och lånat belopp 1,53 mkr**

| Skatteposter                 | Hysesrätt | Äganderätt | Bostadsrätt |
|------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Ränteavdrag, bankränta 6,0 % | 0         | 27 540     | 27 540      |
| Ränteavdrag, bankränta 4,0 % | 0         | 18 360     | 18 360      |
| Ränteavdrag, bankränta 2,0 % | 0         | 9 180      | 9 180       |
| Kommunal fastighetsavgift    | -1 277    | -6 387     | -1 277      |
| ROT-avdrag                   | 0         | 6 000      | 2 000       |
| Stämpelskatt                 | 0         | 0          | 0           |
| Utfall, bankränta 6,0 %      | -1 277    | 27 153     | 28 263      |
| Utfall, bankränta 4,0 %      | -1 277    | 17 973     | 19 083      |
| Utfall, bankränta 2,0 %      | -1 277    | 8 793      | 9 903       |

**Tabell 7: Skatteutfall äldre bostäder – vid tre olika räntenivåer och när anskaffningsutgiften är 2,0 mkr och lånat belopp är 1,8 mkr**

| Skatteposter                 | Hysesrätt | Äganderätt | Bostadsrätt |
|------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Ränteavdrag, bankränta 6,0 % | 0         | 32 400     | 32 400      |
| Ränteavdrag, bankränta 4,0 % | 0         | 21 600     | 21 600      |
| Ränteavdrag, bankränta 2,0 % | 0         | 10 800     | 10 800      |
| Kommunal fastighetsavgift    | -1 277    | -6 387     | -1 277      |
| ROT-avdrag                   | 0         | 6 000      | 2 000       |
| Stämpelskatt                 | 0         | 0          | 0           |
| Utfall, bankränta 6,0 %      | -1 277    | 32 013     | 33 123      |
| Utfall, bankränta 4,0 %      | -1 277    | 21 213     | 22 323      |
| Utfall, bankränta 2,0 %      | -1 277    | 10 413     | 11 523      |



**Tabell 8: Skatteutfall äldre bostäder – vid tre olika räntenivåer och när anskaffningsutgiften är 2,3 mkr och lånat belopp är 2,07 mkr**

| Skatteposter                 | Hyresrätt | Äganderätt | Bostadsrätt |
|------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Ränteavdrag, bankränta 6,0 % | 0         | 37 260     | 37 260      |
| Ränteavdrag, bankränta 4,0 % | 0         | 24 840     | 24 840      |
| Ränteavdrag, bankränta 2,0 % | 0         | 12 420     | 12 420      |
| Kommunal fastighetsavgift    | -1 277    | -6 387     | -1 277      |
| ROT-avdrag                   | 0         | 6 000      | 2 000       |
| Stämpelskatt                 | 0         | 0          | 0           |
| Utfall, bankränta 6,0 %      | -1 277    | 36 873     | 37 983      |
| Utfall, bankränta 4,0 %      | -1 277    | 24 453     | 25 563      |
| Utfall, bankränta 2,0 %      | -1 277    | 12 033     | 13 143      |

Jämfört med nybyggnadsanalysen tillkommer här, för en bostadsfastighet som är äldre än fem år, betalningar för kommunal fastighetsavgift. Halv avgift utgår från och med år 6 och hel avgift från och med år 11. Om den fasta avgiften är den beräkningsgrund som ger lägst fastighetsavgift så skulle det för ett hus som är äldre än 11 år bli 1 277 kronor för hyresgästen och bostadsrättsinnehavaren och 6 387 kronor för småhusägaren (2010 års nivåer). Det leder till att den skattemässiga obalansen mellan hyresrätt och småhus minskar med 5 110 kronor (6387 - 1277).

Riksdagen beslutade den 13 maj 2009 om att införa ett ROT-avdrag för fysiska personer som äger ett småhus eller innehar en bostadsrätt. ROT-avdraget har närmare beskrivits i avsnittet ”Skillnader mellan upplåtelseformernas ekonomiska villkor”, se sid 10.

Vi antar följande. Riktvärdet för planerat underhåll av en normal typfastighet uppgår, enligt REPABs statistik, till cirka 160 kronor per kvm boarea och år.<sup>10</sup> Det motsvarar 16 000 kronor för 100 kvm boarea.

Vi antar att 4 000 kronor av utgiften avser material och att 12 000 kronor avser själva arbetsinsatsen. Hälften av utgiften för arbetsinsatsen erhåller småhusägaren i ROT-avdrag, det vill säga 6 000 kronor.

I ROT-åtgärderna ingår underhåll av mark, byggnad och installationer. Normalt sett sker underhåll av en fastighet med längre intervall, men för att göra det mer åskådligt antas att underhållet sker löpande över åren.

För bostadsrättsinnehavaren kommer ROT-avdraget troligen att bli lägre än för småhusägaren eftersom avdraget bara omfattar åtgärder inne i lägenheterna och inte åtgärder på gemensamma ytor som exempelvis trapphus, stammar, fasad och tak. Vi har i vårt exempel antagit att ROT-avdraget för bostadsrättsinnehavaren är en tredjedel av småhusägarens, det vill säga 2 000 kronor.

Om ROT-avdraget tas med i kalkylen blir skatteutfallet 22 490 kronor högre för hyresrätten än för småhuset och 23 600 kronor högre för hyresrätten än för bostadsrättsinnehavaren vid ett lånebelopp om 1,8 mkr och en långsiktigt realistisk räntenivå på 4,0 procent.

I jämförelsen mellan upplåtelseformerna kan även läggas till skattereduktion för hushållstjänster, så kallat RUT-avdrag. Hyresgäster betalar med sin hyra förvaltnings-tjänster, exempelvis städning av gemensamma utrymmen, enklare trädgårdsskötsel och snöskottning. Dessa tjänster kan en småhusägare få skatteavdrag för genom RUT-avdraget, vilket en hyresgäst eller bostadsrättsinnehavare normalt inte får.

I de fall hyresgästerna eller bostadsrättsinnehavarna sköter uppgifterna genom självförvaltning begränsas ersättningen till den andel av den inbesparade kostnaden som belöper på varje enskild bostadslägenhet i fastigheten. Småhusägaren kan självklart avstå hela utgiften genom att själv utföra arbetet.

*Om ROT-avdraget tas med i kalkylen  
blir skatteutfallet 22 490 kronor högre  
för hyresrätten än för småhuset och  
23 600 kronor högre för hyresrätten än för  
bostadsrättsinnehavaren vid ett  
lånebelopp om 1,8 mkr och en långsiktigt  
realistisk räntenivå på 4,0 procent.*

# TIDIGARE DISKUSSION OM ÅTGÄRDER

Diskussionen om balansen i de ekonomiska villkoren för boende i olika upplåtelseformer har förts under lång tid. Här redovisar vi ett antal förslag till åtgärder för bättre balans som förts fram i debatten.

## **Slopa eller begränsa värdet av avdragsrätten för ränteutgifter**

Obalansen i villkor mellan upplåtelseformerna består framför allt i att boende i egnahem och bostadsrätter är skattemässigt gynnade jämfört med annan verksamhet. En begränsad avdragsrätt för ränteutgifter skulle därför underlätta att skapa balanserade villkor.

## **Slopa bostadsbeskattningen och avdragsrätten för räntekostnader**

I boken "Bostäder på marknadens villkor"<sup>11</sup> anser professorerna Hans Lind och Stellan Lundström att bostäder ska ses som konsumtion ur beskattningssynpunkt. De föreslår därför att fastighetsbeskattningen och avdragsrätten för räntekostnader slopas eller kraftigt begränsas.

## **Räntebidrag till hyresbostäder**

Ett schablonberäknat räntebidrag för hyresbostäder av den typ som fanns fram till för ett par år sedan är en möjlighet att skapa bättre balans.

## **Reducerad moms på bostadshyror**

För att få en bättre balans mellan upplåtelseformerna skulle det kunna införas en möjlighet att tillämpa reducerad moms på bostadshyror. Ett system med låg moms på bostadshyra, till exempel sex procent med full avdragsrätt för ingående moms skulle gynna investeringar i såväl ny- som ombyggnad och underhåll av hyresbostäder.

## **Avdragsrätt för hyra**

År 1974 föreslog den statliga Bostadsskattekommittén avdragsrätt för hyra.<sup>12</sup> Jämfört med situationen 1974 finns det idag än bättre förutsättningar att utforma en neutral beskattning av upplåtelseformerna i linje med bostadsskattekommitténs förslag. På samma sätt som småhusägaren och bostadsrättsinnehavaren kan dra av sina räntekostnader i deklarationen skulle hyresgäster kunna få göra avdrag för en del av hyran.

## **Investeringsbidrag till hyresbostäder**

För att skapa mer balanserade villkor för nyproduktion av bostäder skulle investeringsbidrag till hyresbostäder kunna ges. I rapporten "En flexibel och effektiv bostadsmarknad"<sup>13</sup> drar professor Stellan Lundström m.fl. slutsatsen att i det korta perspektivet är ett stöd till nyproduktion av hyresrätter nödvändigt.

## **Momsåterbäring för hyresbostäder**

Ett investeringsstöd till hyresrätter motsvarande byggmomsen skulle skapa bättre balans i de ekonomiska villkoren och skapa betydligt bättre förutsättningar för att vårda och förnya hyresrättsbeståndet.

## **ROT-stöd**

Varken fastighetsägaren eller hyresgästen kan utnyttja den nya formen av skatteavdrag för ROT och hushållsnära tjänster. Införandet av ROT-stöd också för hyreshus skulle därför skapa en bättre balans.

## **Fond för underhåll**

Avsättningar för framtida periodiska underhållsinsatser kan egna-hemsägare och bostadsrättsföreningar göra utan skatteeffekter. En möjlighet för bostadsföretagen att göra skattefria avsättningar till en underhållsfond skulle skapa bättre balans. Fonden återförs till beskattning när åtgärderna genomförs.

## **Värdeminskningsavdrag**

De skattemässiga värdeminskningsavdragen skulle kunna anpassas till byggnaders verkliga ekonomiska livslängd, vilket skulle skapa mer balanserade villkor.

## **Avskaffa den kommunala fastighetsavgiften för näringsfastigheter**

Den senaste större parlamentariska utredningen kring fastighetsskatten, Fastighetsbeskattningskommittén, föreslog att fastighetsskatten skulle ersättas med en schablonintäkt för privatbostäder (egnahem och bostadsrätter) och att fastighets-skatten på näringsfastigheter (hyresrätter) skulle slopas eftersom näringsverksamheten redan beskattas på konventionellt sätt.<sup>14</sup> Idag tas kommunal fastighetsavgift ut för fastigheter som innehåller hyreslägenheter. Konsekvensen blir att hyresrätten får sämre ekonomiska villkor än andra upplåtelseformer. Skulle den kommunala fastighetsavgiften för näringsfastigheter avskaffas skulle mer balanserade villkor åstadkommas på bostadsmarknaden.

## **Sänkt stämpelskatt för juridiska personer**

Sänkt stämpelskatt vid förvärfv av fastigheter för juridiska personer till samma nivå som för privatpersoner och bostadsrättsföreningar eller till den lägre nivå där avgiften motsvarar statens självkostnad för fastighetsregistreringen skulle ge mer balanserade villkor. Det senare alternativet föreslås även i boken "Bostäder på marknadens villkor".



# EN SKATTEREFORM FÖR HYRESRÄTTEN

## – Tre förslag på åtgärder för bättre balans

Vår analys visar på bristande balans i de ekonomiska villkoren mellan upplåtelseformerna både i nyproduktionen och i förvaltningsskedet. Åtgärder för att förbättra balansen bör därför riktas mot såväl nyproduktion av bostäder som befintligt bestånd. Eftersom obalanserna är ett resultat av regelverket på skatteområdet bör de också rättas till genom korrigeringar i detta regelverk.

Ändringarna bör syfta till att uppnå långsiktigt hållbara regler så att hyresvärdar, byggherrar och hyresgäster kan inrätta sig efter villkoren i förvisning om att de är stabila.

För att uppnå en rimlig balans föreslår vi en skattereform med följande åtgärder.

1. En låg moms läggs på bostadshyror.
2. Fastighetsskatten på fastigheter med bostäder som upplåts med hyresrätt avskaffas.
3. Skattereglerna ändras för att underlätta underhåll av bostadshyreshus.

## LÅG MOMS PÅ BOSTADSHYROR

Med nuvarande regler måste fastighetsägaren betala moms på i princip alla varor och tjänster som köps in i verksamheten. Momssatsen för denna ingående moms är 25 procent. Denna utgift läggs på toppen av priset och bidrar till att driva upp såväl kostnaderna för nyproduktion som hyresnivåerna i befintligt bestånd.

Vi föreslår att alla bostadshyror momsbeläggs, vilket väl överensstämmer med grundtanken att mervärdesskatten ska betalas av slutanvändaren i form av en procentandel på varans eller tjänstens pris. Den utgående momsen bör motsvara den lägsta momssatsen som är sex procent.

Genom att bostadshyrorna momsbeläggs kan fastighetsägaren göra avdrag för ingående moms. Eftersom den ingående momsen är högre (25 %) än den utgående (6 %)

kommer fastighetsägarens kostnader för verksamheten att bli avsevärt lägre. En sådan sänkning av skattetrycket på hyresrätten gör det lönsamt att bygga nytt och skapar förutsättningar för lägre hyror i såväl nyproduktion som i befintligt bestånd. Därmed tas också, inom ramen för skattesystemet, ett stort steg i riktning mot en bättre balans mellan upplåtelseformerna.

Enligt Europeiska Unionens direktiv om ett gemensamt system för mervärdesskatt är det emellertid inte möjligt för Sverige att ensidigt besluta om en ändring av momssatsen för bostadshyror.<sup>15</sup> Däremot kan Sverige verka för en revidering av direktivet på denna punkt. Enligt vår bedömning är förutsättningarna goda för att åstadkomma en sådan förändring. Processen kan dock förväntas ta flera år.

## I VÄNTAN PÅ EN LÅG BOSTADSHYRESMOMS INFÖRS ÅTGÄRDER FÖR BÄTTRE BALANS

Införande av en låg bostadshyresmoms kan ge goda möjligheter att i framtiden åstadkomma en bättre balans mellan upplåtelseformerna. Men det räcker inte att enbart arbeta för ett EU-beslut i denna riktning. Det är angeläget att, i väntan på en möjlighet att införa moms på bostadshyror, vidta åtgärder för att snarast uppnå bättre balans i de ekonomiska villkoren. Det bör då handla om ROT-stöd också till hyresrätten och om balanserade villkor för nyproduktion. Detta är viktigt inte minst mot bakgrund av en växande efterfrågan på hyresbostäder, vilken förväntas öka ytterligare i takt med att konjunkturen vänder uppåt. Åtgärderna kan komma att kräva godkännande av EU-kommissionen enligt unionens statstödsregler.

### ROT-stöd också till hyresrätten

Det ROT-stöd som infördes förra året ger småhusägare och bostadsrättsinnehavare en möjlighet att dra av halva arbetskostnaden för reparation, ombyggnad och tillbyggnad av bostadshus. Utformningen av detta stöd missgynnar boende i hyresrätt och innebär en uppenbar obalans.

Vi föreslår att stödformen vidgas till att omfatta motsvarande åtgärder också i hyreshus. Stöd bör ges med 50 procent av utgifterna för arbeten som avser bostadsdelarna, dock max 50 000 kronor per bostadslägenhet och år. Stödet bör avse såväl flerbostadshus som småhus

som upplåts med hyresrätt, men endast hus som är äldre än fem år.

För att stödet ska komma alla tillgodo i lika stor utsträckning bör det kunna lämnas även om företaget inte betalar någon inkomstskatt eller endast en låg fastighetsavgift att räkna av stödet mot. Stödet kan i dessa fall ges som negativ skatt (utbetalning) eller sparas för att utnyttjas vid senare års beskattning. Ofta är det just företag med svaga resultat och förhållandevis låg fastighetsavgift som är i störst behov av stöd för att möta renoveringsbehovet.

Självklart bör även bostadsrättsföreningar kunna komma i åtnjutande av ROT-stödet, inte bara bostadsrättsinnehavarna.

### Balanserade villkor för nyproduktion

En nybyggd hyreslägenhet blir idag cirka 2 000 kronor per månad dyrare att bo i än en ägd bostad, vilket till stor del beror på skattesubventionen som motsvarar 30 procent av räntekostnaden för den som äger sin bostad. Obalansen innebär att det inte går att bygga hyresrätter med hyresnivåer som kan efterfrågas av bredare grupper. Därför byggs det alldeles för få hyresrätter idag. Ska byggandet av nya hyresrätter komma igång behövs balanserade ekonomiska villkor vid nyproduktion. Det krävs politiska beslut om åtgärder som skapar den nödvändiga balansen.

## 2.

### INGEN FASTIGHETSSKATT PÅ FASTIGHETER MED BOSTADSLÄGENHETER

Idag tas fastighetsskatt (kommunal fastighetsavgift) ut på fastigheter med bostäder som upplåts med hyresrätt. Hyresrätten blir därmed dubbelbeskattad. Med detta menar vi att hyresvärden måste betala skatt inte bara för den vinst som uppstår i verksamheten utan också för själva innehavet av fastigheterna. Att vinst ska beskattas är självklart, men inte att "produktionsmedlen" också ska beskattas. Detta sker inte heller inom andra näringsverksamheter. Konsekvensen av dubbelbeskattningen är att hyresrätten får sämre ekonomiska villkor än andra upplåtelseformer.

Flera statliga utredningar har pekat på problemet.

Den senaste större parlamentariska utredningen som berörde frågan, Fastighetsbeskattningskommittén, föreslog att fastighetsskatten skulle ersättas med en schablonintäkt för privatbostäder (egna hem och bostadsrätter) och att fastighetsskatten på näringsfastigheter (hyresrätter) skulle slopas eftersom näringsverksamheten redan beskattas på konventionellt sätt.<sup>16</sup> I statsbudgeten redovisas också fastighetsavgiften på näringsfastigheter som en skattesanktion, det vill säga ett "överuttag" av skatt.

Vi föreslår därför att fastighetsskatten avskaffas på hyreshus med bostäder.

## 3.

### ÅTGÄRDER FÖR ATT UNDERLÄTTA UNDERHÅLL AV HYRESHUS

#### Skattefria underhållsavsättningar

Bostadshus är avsedda att användas av flera generationer och behöver därför underhåll och reinvesteringar ett antal gånger under byggnadens livslängd. Detta innebär att kostnaderna varierar stort över åren, samtidigt som hyresnivån bör hållas någorlunda jämn. Småhusägare och bostadsrättsföreningar har möjlighet att jämna ut kostnaden genom att spara till framtida underhåll utan skattekonsekvenser. I hyresrätten beskattas däremot alla avsättningar till framtida underhåll med 26,3 procent. Det gör det svårt för hyresvärdarna att periodisera kostnaden i hyran, vilket leder till att kostnaderna för förslitningen vältras över på framtida hyresgäster.

En möjlig lösning på detta problem är att fastighetsföretag ges möjlighet att årligen göra avsättning till en fond för framtida underhåll på bostäder på samma sätt som avsättningar idag kan göras till exempelvis en periodiseringsfond. En underhållsfond skulle sedan återföras till beskattning när underhållsarbeten utförs.

På så vis matchas kostnader med intäkter och företagets sparande för framtida underhåll urholkas inte eftersom avsättningen till sparandet inte beskattas.

#### Verklighetsanpassade värdeminskningssavdrag

Ett annat sätt att skapa resurser för framtida underhåll är att anpassa det möjliga skattemässiga värdeminskningssavdraget till byggnadens verkliga ekonomiska livslängd. Den ekonomiska livslängden för byggnader och deras komponenter bedöms idag uppgå till mellan 25 och 40 år. Skatteverket förespråkar dock i sina allmänna råd ett värdeminskningssavdrag på högst två procent för hyreshus, vilket motsvarar 50 års avskrivning. Teori och praktik stämmer alltså inte överens. Eftersom värdeminskningssavdraget ska bestämmas med hänsyn till byggnadens ekonomiska livslängd (19 kap. 5 § inkomstskattelagen) bör Skatteverkets allmänna råd justeras i enlighet med detta.



# NOTER

- <sup>1</sup> Vi skriver ”avskrivning”, men det korrekta skattemässiga begreppet är ”värdeminskningssavdrag”.
- <sup>2</sup> Fram till och med 2008 var bolagsskatten 28 % och från och med 2009 är den 26,3 %.
- <sup>3</sup> Lind & Lundström, 2007.
- <sup>4</sup> SOU 2000:34
- <sup>5</sup> Finanspolitiska rådet, 2008, sid 223.
- <sup>6</sup> A.a. sid. 224.
- <sup>7</sup> Prop. 2009/10:1, sid 12.
- <sup>8</sup> A.a. sid 14.
- <sup>9</sup> Beräkning: 18 600 kr + 6 000 kr = 24 600 kr.
- <sup>10</sup> Repab, 2008.
- <sup>11</sup> Lind & Lundström, 2007.
- <sup>12</sup> SOU 1974:16.
- <sup>13</sup> Kalbro, Lind & Lundström, 2009, sid 63.
- <sup>14</sup> SOU 2000:34.
- <sup>15</sup> Rådets direktiv 2006/112/EG.
- <sup>16</sup> SOU 2000:34



# KÄLLFÖRTECKNING

Finanspolitiska rådet (2008) *Svensk finanspolitik – Finanspolitiska rådets rapport 2008*. Stockholm: Finanspolitiska rådet.

Kalbro, Tomas, Lind, Hans & Lundström, Stellan (2009) *En flexibel och effektiv bostadsmarknad – problem och åtgärder*. Rapport 4:11 från institutionen för Fastigheter och byggande, KTH

Lind, Hans & Lundström, Stellan (2007) *Bostäder på marknadens villkor*. Stockholm: SNS Förlag.

Prop. 2009/10:1. Budgetpropositionen för 2010. Utgiftsområde 18, Samhällsplanering, bostadsförsörjning och byggande samt konsumentpolitik.

Repub (2008) *Årskostnader bostäder – nyckeltal för kostnader och förbrukningar*. Mölndal: Repab AB.

Rådets direktiv 2006/112/EG av den 28 november 2006 om ett gemensamt system för mervärdesskatt.

SOU 1974:16 *Neutral bostadsbeskattning*. Betänkande från bostadsskattekommittén.

SOU 2000:34 *Likformig och neutral fastighetsbeskattning*. Slutbetänkande från Fastighetsbeskattningskommittén.

# TREPARTSSAMARBETET

**Trepartsarbetet mellan Fastighetsägarna Sverige, Hyresgästföreningen och SABO inleddes år 2001.**

Samarbetet bygger på en gemensam målsättning om att utveckla hyresrätten till en attraktiv boendeform.

En del av arbetet handlar om att påverka de legala och skattemässiga förutsättningarna för hyresboendet. Lagstiftningen måste utformas så att den leder till en väl fungerande hyresmarknad med bostäder som hyres-

gäster efterfrågar. Skattesystemet måste förändras så att det blir balans i de ekonomiska villkor som gäller för de olika upplåtelseformerna.

En annan del av arbetet är att i gemensamma projekt utveckla hyresrättens innehåll och konkurrenskraft. Det handlar bland annat om hyressättning, möjligheter till tillval och frånval, trygghet, hyresgästinflytande, IT i boendet, god boendemiljö, energieffektivisering och avfallshantering.



## BALANSERADE EKONOMISKA VILLKOR

– En skattereform för hyresrätten

Fastighetsägarna Sverige, Hyresgästföreningen och SABO har som gemensamt mål att utveckla hyresrätten till en än mer attraktiv boendeform – för hyresgäster, för fastighetsägare och för samhället. De ekonomiska villkor som staten erbjuder i form av olika skatter och stöd är då av största betydelse.

I rapporten beskrivs hur de ekonomiska villkoren för boendet på senare år förändrats på ett sätt som gjort att hyresrättens konkurrenskraft ytterligare försämrats gentemot egna hem och bostadsrätter. Till stor del beror detta på förändringar i skattesystemet och att de stöd som tidigare funnits för att kompensera hyresrätten slopats.

I rapporten analyseras skatteutfallet för boendet i olika upplåtelseformer, i såväl nybyggda som befintliga bostäder. Det framgår då att de nuvarande skatte- och subventionsreglerna bidrar till att det är cirka 2 000 kronor dyrare per månad att bo i en nybyggd hyresrätt jämfört med att bo i ett nybyggt småhus med äganderätt eller i en bostadsrätt.

Avslutningsvis presenteras ett förslag till en skattereform som leder till bättre balans mellan upplåtelseformerna.

1. En låg moms läggs på bostadshyror.
2. Fastighetsskatten på hyresrätter avskaffas.
3. Skattereglerna ändras för att underlätta underhåll av bostadshyreshus.



**Fastighetsägarna Sverige**  
Box 16132, 103 23 Stockholm  
Tel 08-613 57 00  
Hemsida [www.fastighetsagarna.se](http://www.fastighetsagarna.se)  
E-post [info@fastighetsagarna.se](mailto:info@fastighetsagarna.se)



**Hyresgästföreningen**  
Box 7514, 103 92 Stockholm  
Tel 08-791 02 00  
Hemsida [www.hyresgastforeningen.se](http://www.hyresgastforeningen.se)  
E-post [info@hyresgastforeningen.se](mailto:info@hyresgastforeningen.se)



**SABO**  
Box 474, 101 29 Stockholm  
Tel 08-406 55 00  
Hemsida [www.sabo.se](http://www.sabo.se)  
E-post [info@sabo.se](mailto:info@sabo.se)