



Finansiell utredning

Stig Engström, 340226-2954

**Innehåll**

1	INLEDNING	3
1.1	Resultatet av utredningen	3
1.2	Tillgängliga uppgifter	4
2	INKOMSTER	4
2.1	Stig Engströms inkomster 1983 – 1985	4
2.2	[REDACTED]	5
2.2.1	Inkomsttaxering åren 1983 – 1985	5
2.2.1.1	Inkomst av tjänst	5
2.2.1.2	Inkomst av tillfällig förvärvsverksamhet	6
3	FASTIGHETEN TÄBY ROSLAGS-NÄSBY 8:16	6
4	SKULDER HOS KRONOFOGDEN	7
5	HUSHÅLLETS EKONOMI UNDER ÅREN 1983 - 1985	7
5.1	Beräknade och uppskattade utgifter	7
5.1.1	Ränteutgifter hänförliga till fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16	7
5.1.1.1	Beräknad ränta 1983	9
5.1.1.2	Beräknad ränta 1984	9
5.1.1.3	Beräknad ränta 1985	9
5.1.2	Amorteringar hänförliga till fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16	9
5.1.3	Rimliga hushållsutgifter	10
5.2	Hushålllets ekonomi 1983	11
5.3	Hushålllets ekonomi 1984	11
5.4	Hushålllets ekonomi 1985	12
6	OMSTÄNDIGHETER SOM PÅVERKADE HUSHÅLLETS EKONOMI 1986	12



1 Inledning

På uppdrag av förundersökningsledaren i ärende K23037-86 presenteras nedan en finansiell utredning avseende Stig och [REDACTED]. Syftet med utredningen är att ge en bild av hushållets ekonomiska situation under åren 1983 – 1985. Även sådant som påverkade Stig och [REDACTED] ekonomi i början av 1986 redovisas.

1.1 Resultatet av utredningen

Beloppen i detta avsnitt anges i 2019 års penningvärde.

Stig och [REDACTED] sammanlagda nettoinkomster varierade mellan ca [REDACTED] under åren 1983 – 1985.

Vid en jämförelse mellan inkomster och utgifter¹ har överskott per månad i genomsnitt beräknats till:

År	1983	1984	1985
Överskott	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

I beräkningen ingår inte utgifter för restaurangbesök, bil- och andra transportkostnader, semesterresor, läkar- och tandläkarvård, försäkringar utöver hemförsäkring, alkohol, tobak, spel m.m. Eventuella sådana utgifter ska således täckas av överskotten eller andra inkomster/tillgångar som inte varit kända i utredningen. Inte heller ingår utgifter för boende/fastighet utöver ränta och amortering. Stig och [REDACTED] ägde fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16, vars löpande utgifter således också ska finansieras med överskotten.

Stig Engström hade skulder hos Kronofogdemyndigheten. Under åren 1983 – 1985 överfördes överskjutande skatt om ca 26 500 kr till Kronofogden för betalning av hans skulder.

I februari 1986 deklarerades fastighetsskatt för första gången. För Stig och [REDACTED] uppgick den till knappt 2 000 kr. I början på samma år skulle Stig Engström betala kvarskatt om ca 13 600 kr.

¹ Utgifterna är till största del beräknade och uppskattade. I avsnitt 5.1 redogörs för detta.

1.2 Tillgängliga uppgifter

Utredningen bygger på Stig och [REDACTED] taxeringsuppgifter² samt fastighetsuppgifter avseende Täby Roslags-Näsby 8:16. Dessutom har beräkningar och uppskattningar gällande hushållets utgifter gjorts. När så är fallet redogörs för detta.

I vissa fall har belopp från åren 1983 – 1986 räknats om till 2019 års penningvärde. Detta har gjorts med hjälp av *Prisomräknaren* på SCB:s hemsida som baseras på statistiken för SCB:s Konsumentprisindex.

Bankuppgifter såsom kontoutdrag, lån, ränta och amorteringar har inte varit tillgängliga i utredningen.

2 Inkomster

De inkomster som presenteras i detta avsnitt har sammanställts från Stig och [REDACTED] taxeringsuppgifter. Inkomstbegreppen definieras i avsnitten 2.2.1.1 och 2.2.1.2 nedan, då de till viss del skiljer sig från dagens begrepp.

2.1 Stig Engströms inkomster 1983 – 1985

Stig Engström har endast haft inkomst av tjänst under de aktuella åren. Inkomsterna har sammanställts i tabellen nedan och nettoinkomsten har räknats om till 2019 års penningvärde.

	1983	1984	1985
Inkomst av tjänst	141 691	169 234	186 677
Preliminär skatt	-33 184	-33 499	-40 169
Nettoinkomst	108 507	135 735	146 508
Nettoinkomst i 2019 års penningvärde	273 592	316 888	318 586

² Med taxeringsuppgifter avses de belopp som fastställdes i taxeringen (slutskatteuppgifter). Stig och [REDACTED] deklARATIONER har inte varit tillgängliga.

2.2 [REDACTED] inkomster 1983 – 1985

[REDACTED] har haft inkomst av tjänst och tillfällig förvärvsverksamhet under aktuella år. Inkomsterna har sammanställts i tabellen nedan och nettoinkomsten har räknats om till 2019 års penningvärde.

	1983	1984	1985
Inkomst av tjänst	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Inkomst av tillfällig förvärvsverksamhet	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Summa inkomster	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Preliminär skatt	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Nettoinkomst	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
Nettoinkomst i 2019 års penningvärde	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

2.2.1 Inkomsttaxering åren 1983 – 1985

På 80-talet inföll deklarationstidpunkten i mitten av februari. Slutskattebeskeden och utbetalningsavier för skatteåterbäring skickades ut i slutet av november fram till mitten av december samma år. Restskatt skulle betalas i början på året därpå.³

2.2.1.1 Inkomst av tjänst

Självdeklarationer för åren 1983 – 1985 har använts för att definiera *inkomst av tjänst*.

Inkomst av tjänst avser:

- Kontant bruttolön, skattepliktiga ersättningar från försäkringskassa och arbetslöshetskassa, värde av bilförmån, kost, bostad m.m.
- Rese- och traktamentesersättning m.fl. kostnadsersättningar
- Pension, livränta och andra kontanta förmåner
- Periodiskt understöd

Minskat med avdrag för

- Kostnader för resor mellan bostad och arbetsplats

³ Av de taxeringsuppgifter som varit tillgängliga i utredningen framgår att restskatt skulle betalas i mars och maj med halva beloppet per tillfälle. Enligt uppgifter från Skatteupplysningen drog arbetsgivaren kvarskatten under januari – mars. Hur det faktiskt förhöll sig har inte gått att klargöra.

- Resekostnader och ökade levnadskostnader vid tjänsteresa och dubbel bosättning
- Övriga kostnader för intäkternas förvärvande

2.2.1.2 *Inkomst av tillfällig förvärvsverksamhet*

Blankett T1 har använts för att definiera *inkomst av tillfällig förvärvsverksamhet*. Endast en blankett T1 utgiven 1985 har varit tillgänglig i utredningen, den har därför antagits gälla för alla tre åren.

Inkomst av tillfällig förvärvsverksamhet avser:

- Realisationsvinst vid icke yrkesmässig avyttring av
 - fastighet
 - aktier och därmed jämförlig egendom
 - premieobligationer
 - bostadsrätt
 - övrig lös egendom
- Lotterivinst i utländskt lotteri eller vinstdragning på utländska premieobligationer som överstiger 100 kr.

3 **Fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16**

Stig och [REDACTED] köpte hälften var av fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16 den 1 november 1978 för 250 000 kr. Köpeskillingen motsvarar 1 000 000 kr i 2019 års penningvärde.

Inteckningar i fastigheten som påverkar aktuella år är gjorda enligt nedan.

1979-03-14	[REDACTED]	Svenska Hypotekskredit AB
1979-12-19	[REDACTED]	Handelsbanken
1979-12-19	[REDACTED]	Handelsbanken
1981-06-16	[REDACTED]	Fastighetshypotek i Stockholm AB

De totala inteckningarna motsvarar [REDACTED] i 2019 års penningvärde.

4 Skulder hos Kronofogden

Uppgifterna redovisas även i avsnitt 5.3 och 6.

Stig Engström hade skulder hos Kronofogden. Vid taxeringen år 1984 fastställdes hans överskjutande skatt plus ränta till 11 362 kr, vilket motsvarar 26 526 kr i 2019 års penningvärde, och hela beloppet överfördes till Kronofogdemyndigheten.

Även den deklaration som lämnades i februari 1986 medförde överskjutande skatt plus ränta som överfördes till Kronofogdemyndigheten med belopp om 2 439 kr, vilket motsvarar 5 088 kr i 2019 års penningvärde. Skatten fastställdes dock först i slutet på året.

5 Hushållets ekonomi under åren 1983 - 1985

I detta avsnitt jämförs inkomster och utgifter för att ge en bild av Stig och [REDACTED] (hushållets) ekonomiska situation under åren 1983 – 1985.

Inkomsterna består av nettoinkomster och skatteåterbäring enligt taxeringsuppgifter. Utgifterna består av räntor och amorteringar på lån hänförliga till fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16, hushållskostnader, fackföreningsavgifter och kvarsfatt.

Uppgifter om faktiska räntor, amorteringar och hushållsutgifter saknas och därför har dessa belopp beräknats eller uppskattats. Fackföreningsavgifter och kvarsfatt framgår av taxeringsuppgifterna.

För Stig och [REDACTED]

5.1 Beräknade och uppskattade utgifter

5.1.1 Ränteutgifter hänförliga till fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16

Beräkningarna i detta avsnitt har gjorts utifrån deklarationsblanketter för åren 1983 – 1985 samt med vägledning av en deklarationsbilaga, *Pengarna & livet*, som medföljde Expressen den 29 januari 1986.



För åren 1983 -1985 gjordes avdrag för ränta på lån avseende småhus under avsnittet *Inkomst av en- eller tvåfamiljsfastighet* i deklarationen. Räntan drogs av från en intäkt som beräknades på fastighetens taxeringsvärde enligt nedan.

För helt år räknat togs upp:

2 % av den del av taxeringsvärdet som inte överstiger 450 000 kr

4 % av den del av taxeringsvärdet som överstiger 450 000 kr men inte 600 000 kr

6 % av den del av taxeringsvärdet som överstiger 600 000 kr men inte 750 000 kr

8 % av den del av taxeringsvärdet som överstiger 750 000 kr

Fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16 hade under de aktuella åren ett taxeringsvärde på [REDACTED], vilket innebär att intäkten beräknas till [REDACTED] enligt nedan.

[REDACTED]

[REDACTED]

Summa

I deklarationen justerades intäkten utifrån hur stor andel av fastigheten man ägde. Stig och [REDACTED] tar således upp hälften vardera, [REDACTED] som intäkt.

Från intäkten drogs ränta på lån av. I de fall räntebidrag erhöles skulle detta avgå från avdraget.

Dessutom erhöles ett extra avdrag. I deklarationsbilagan till Expressen den 29 januari 1986 angavs det extra avdraget till 1 500 kr, vilket är det belopp som använts i denna rapport. Avdraget delades på de som ägde fastigheten, och blir således 750 kr vardera för Stig och [REDACTED]

Intäkten minskat med ränta och extra avdrag blev en nettointäkt eller ett underskott av en- eller tvåfamiljsfastighet. I Stig och [REDACTED] fall blev det de aktuella åren underskott, vilka fastställdes i taxeringen och framgår av taxeringsuppgifterna.

Utifrån uppgifterna om intäkt, extra avdrag och fastställda underskott av en- eller tvåfamiljsfastighet kan räntan efter ev. räntebidrag beräknas.

**5.1.1.1 Beräknad ränta 1983**

	Stig		Hushållet
Intäkt av fastighet	6 700 kr		
Ränta efter ev. räntebidrag	-58 304 kr		
Extra avdrag	-750 kr		
Underskott av en- eller tvåfamiljsfastighet	52 354 kr		

5.1.1.2 Beräknad ränta 1984

	Stig		Hushållet
Intäkt av fastighet	6 700 kr		
Ränta efter ev. räntebidrag	-50 109 kr		
Extra avdrag	-750 kr		
Underskott av en- eller tvåfamiljsfastighet	44 159 kr		

5.1.1.3 Beräknad ränta 1985

	Stig		Hushållet
Intäkt av fastighet	6 700 kr		
Ränta efter ev. räntebidrag	-59 634 kr		
Extra avdrag	-750 kr		
Underskott av en- eller tvåfamiljsfastighet	53 684 kr		

5.1.2 Amorteringar hänförliga till fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16

I Dagens Nyheter den 20 augusti 1984 publicerades en sammanställning över nio kreditinstituts räntor och amorteringsplaner. Rak amortering, serieplan och annuitetslån förekom och amorteringstiden varierade mellan 25 år och 35 år. Den vanligast förekommande amorteringstiden var 30 år. Endast två företag hade längre tid, 33 och 35 år. Två av företagen erbjöd amorteringsfria lån i två års tid och ett företag erbjöd amorteringsfria lån i fem år.

I *SOU 1981:104 Statliga lån eller kreditgarantier, administration av bostadslånggivningen* framgår av amorteringstiden för nybyggda småhus var 30 år.

I avsaknad av faktiska uppgifter om Stig och  amorteringar antas att lånen skulle återbetalas med samma belopp under 30 år.

Fastigheten Täby Roslags-Näsby 8:16 var intecknad till [REDACTED] och amorteringarna skulle då uppgå till [REDACTED] per år ([REDACTED] förutsatt att lånen uppgick till samma belopp som inteckningarna.

5.1.3 Rimliga hushållsutgifter

Konsumentverket gör varje år sedan 1978 beräkningar för vad som är en rimlig kostnad för några av hushållens utgiftsområden.

Beräkningarna baseras på ett basbehov av varor och tjänster och visar exempel på kostnader för detta. Kostnader är uppdelade i individuella kostnader och gemensamma hushållskostnader. De individuella kostnaderna är en beräknad genomsnittskostnad för män och kvinnor där hänsyn tas till ålder. De gemensamma hushållskostnaderna baseras på antalet personer i hushållet.

Kostnadsberäkningarna används som referensvärden vid budgetrådgivning hos kommunala budget- och skuldrådgivare och vid hushållens egen planering. Beräkningarna används också som ett underlag till regeringens beslut om riksnormen inom försörjningsstödet. Även kommuner, stat, banker och privatpersoner tar del av beräkningarna.

I beräkningen ingår utgifter för

- Livsmedel (schablonen för att samtliga mål lagats hemma har använts)
- Kläder och skor
- Fritid (skidor, skivor, böcker m.m.)
- Hälsa och hygien (tvål, tandkräm, hårklippning m.m.)
- Förbrukningsvaror (tvätt-, diskmedel)
- Möbler, husgeråd, TV, radio m.m.
- Dagstidningar, telefon, TV-licens m.m.
- Hushållsel
- Hemförsäkring

I beräkningen ingår **inte** utgifter för restaurangbesök, bil- och andra transportkostnader, semesterresor, fackföreningsavgifter, läkar-, tandläkarvård, försäkringar utöver hemförsäkring, alkohol, tobak, spel m.m.



Stig och [REDACTED] gemensamma hushållsutgifter enligt Konsumentverkets schabloner uppgår till:

1983

1984

1985



5.2 Hushållets ekonomi 1983

Hushållets nettoinkomst
Skatteåterbäring inkl. ränta tax -83 [REDACTED]
Beräknad ränta på fastighet
Uppskattad amortering
Rimliga hushållsutgifter
Fackföreningsavgifter
Kvarskatt inkl. avgift tax -82 (Stig)
Överskott



Överskottet har räknats om till 2019 års penningvärde och motsvarar:

Per år
Per månad (genomsnitt)



5.3 Hushållets ekonomi 1984

Hushållets nettoinkomst
Skatteåterbäring inkl. ränta tax -84 [REDACTED]
Beräknad ränta på fastighet
Uppskattad amortering
Rimliga hushållsutgifter
Fackföreningsavgifter
Kvarskatt inkl. avgift tax -83 (Stig)
Överskott



För Stig Engström uppstod en överskjutande skatt plus ränta om 11 362 kr vid taxeringen 1984, men då hela beloppet överfördes till Kronofogdemyndigheten påverkar det inte hushållets inkomster i beräkningen ovan.

Överskottet har räknats om till 2019 års penningvärde och motsvarar:

Per år

Per månad (genomsnitt)

5.4 Hushållets ekonomi 1985

Hushållets nettoinkomst

Skatteåterbäring inkl. ränta tax -85

Beräknad ränta på fastighet

Uppskattad amortering

Rimliga hushållsutgifter

Fackföreningsavgifter

Överskott

Överskottet har räknats om till 2019 års penningvärde och motsvarar:

Per år

Per månad (genomsnitt)

6 Omständigheter som påverkade hushållets ekonomi 1986

1985 infördes statlig fastighetsskatt med 0,5 procent på 1/3-del av taxeringsvärdet. Den deklarerades första gången i februari 1986. För Stig och [REDACTED] uppgick den statliga fastighetsskatten till sammanlagt [REDACTED], vilket motsvarar [REDACTED] omräknat till 2019 års penningvärde.

I början av 1986 skulle Stig Engströms kvarskatt inkl. ränta från taxeringen året innan om sammanlagt 6 542 kr betalas. Beloppet motsvarar 13 649 kr omräknat till 2019 års penningvärde.

Den deklaration som Stig Engström lämnade i februari 1986 medförde överskjutande skatt plus ränta som överfördes till Kronofogdemyndigheten med belopp om 2 439 kr, vilket motsvarar 5 088 kr i 2019 års penningvärde. Skatten fastställdes dock först i slutet av året.