

**YTTRANDE**

2017-09-27

Finansdepartementet  
Skatte- och tullavdelningen  
103 33 Stockholm

**Promemorian Nya skatteregler för företagssektorn, Fi2017/02752/S1**

Bokföringsnämnden (BFN) har fått ovannämnda promemoria på remiss.

**Förslaget om skatteregler för finansiell leasing**

I promemorian föreslås bl.a. en generell begränsning av rätten till ränteavdrag i bolagssektorn. Som en konsekvens av det förslaget föreslås också att det införs skatteregler om finansiell leasing. Detta yttrande är begränsat till den sistnämnda frågan, eftersom övriga förslag inte torde få några mera påtaglig inverkan inom BFN:s verksamhetsområde.

Förslaget om skatteregler för finansiell leasing motiveras med att införandet av en generell avdragsbegränsning för ränteutgifter ändrar förutsättningarna även för leasing. Eftersom den ekonomiska innebörden av leasing kan vara helt likvärdig med lån av pengar, anses det vara nödvändigt att införa en uttrycklig lagstiftning om den skattemässiga hanteringen av leasing. I annat fall skulle sådan långivning som ges formen av leasingavtal ha en mer gynnsam hantering än ”vanlig långivning”, vilket inte skulle vara lämpligt.

Förslaget innebär att det införs ett nytt kapitel i inkomstskattelagen (1999:1229). De nya reglerna har utformats efter förebild av bestämmelserna om finansiell leasing i koncernredovisning i Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2012:1) om årsredovisning och koncernredovisning, K3. Enligt förslaget ska en leasetagare dock inte behöva tillämpa de nya reglerna om den sammanlagda leasingkulden för alla företag som ingår i en intressegemenskap är mindre än tre miljoner kronor.

BFN:s inställning till förslagen framgår nedan.

**Förslagets effekter på den administrativa bördan**

BFN ska enligt sin instruktion verka för att regelverket på redovisningsområdet är enkelt och anpassat för dem som upprättar och använder redovisningen.

Vad som i dag gäller om redovisning av leasingavtal får till följd att finansiella leasingavtal i praktiken endast redovisas som finansiell leasing i koncernredovisningen för moderföretag som är skyldiga att upprätta en koncernredovisning. I redovisningen för den juridiska personen är det möjligt att redovisa finansiell leasing som operationell leasing, dvs. det är inte

nödvändigt att aktivera några tillgångar eller skulder i balansräkningen utan leasingavgifter kan bokföras löpande i resultaträkningen.

BFN ifrågasätter inte att det mot bakgrund av införandet av en generell avdragsbegränsning för ränteavdrag finns ett behov av att säkerställa att finansiell leasing inte ges en mer gynnsam hantering än ”vanlig långivning”. Detta följer också av Sveriges internationella åtaganden.

Förslaget i promemorian om en särskild skattereglering för finansiell leasing får emellertid ett antal icke önskvärda effekter. Skattereglerna kommer att öka komplexiteten i företagens hantering av finansiell leasing. Flera företag kommer – om de principiella utgångspunkterna ska vara desamma vid redovisning och beskattning – att behöva tillämpa redovisningsregler om finansiell leasing; det förenklade redovisningsregelverket K2 kommer då att behöva ändras på ett sådant sätt att det tappar sin karaktär av förenklingsregelverk. Alternativet är att företagen gör korrigeringar när det beskattningsbara resultatet beräknas. Oavsett om den ena eller andra lösningen väljs torde regelbördan komma att öka markant.

Även om de föreslagna skattereglerna bygger på reglerna om finansiell leasing i K3 för koncern, kommer de i förhållande till K3 att utgöra en självständig – och på vissa punkter avvikande – reglering. Det innebär att ett företag inte direkt kan lägga en redovisning enligt reglerna om finansiell leasing i K3 till grund för beskattningen. Företaget kan inte heller utgå från att skattereglerna kommer att tolkas på samma sätt som redovisningsreglerna över tid. Redovisningsreglerna kan också komma att ändras som en följd av den internationella utvecklingen. Till det kommer att utgångspunkterna i den föreslagna regleringen om leasing i inkomstskattelagen i något eller några avseenden redan från början skiljer sig från de som gäller i koncernredovisningen enligt K3. Ett exempel på detta är att den definition av leasing som enligt förslaget ska tas in i inkomstskattelagen skiljer sig från den definition som finns i K3.

Det finns mot denna bakgrund skäl att överväga om syftet med de föreslagna skattereglerna kan åstadkommas genom en mindre ingripande reglering. Ett sätt att åstadkomma detta kan vara att endast bryta ut räntedelen i leasingavtalet i linje med vad som har föreslagits såvitt gäller leasingavtal som har ingåtts före den 1 juli 2018. Detta synes vara förenligt med EU-rätten. En regel som utformas på det sättet förutsätter i och för sig att företagen behöver göra en skattemässig justering. Den förutsätter däremot inte att man behöver överväga en generell översyn av reglerna om redovisning av finansiella leasingavtal. Ett annat sätt kan vara att säkerställa att redovisningen direkt kan ligga till grund för beskattningen. Regleringen skulle kunna samordnas med relevanta ändringar i den kompletterande normgivningen på redovisningsområdet.

Oavsett vilken lösning som väljs är det naturligt att söka förenkla regelverket så långt det är möjligt. Det kan ske genom att fler företag än vad som föreslås i promemorian undantas eller genom att förenklingsregeln utformas annorlunda. Det synes inte vara något som hindrar betydligt mer långtgående undantag än de som har föreslagits i promemorian. De negativa effekterna av förslaget skulle på så sätt kunna begränsas väsentligt.

## Särskilda synpunkter

### *Rörlig ränta ingår i minimileaseavgiften*

I punkt 20.10 i K3 anges att variabel avgift ”är den del av leasingavgiften som inte är fast och som beräknas med utgångspunkt från andra faktorer än enbart att tid förflutit.” I kommentaren till punkten i vägledningen till K3 anges som exempel på andra faktorer ”viss procent av försäljning, nyttjandenivå, prisindex eller marknadsränta.”

På s. 199 i promemorian anges att med ”den utformning punkt 20.10 i K3 har synes en rörlig ränta behandlas som en variabel avgift”. Tolkningen motiveras på s. 198 i promemorian med att ”ränta inte beräknas enbart utifrån att tid har förflutit utan även utifrån räntesatsen och den aktuella skulden”.

Promemorians tolkning leder till att en rörlig ränta inte ska ingå i det som definieras som leasetagarens minimileaseavgift, då variabla avgifter inte ingår i den avgiften enligt punkt 20.6 i K3.

BFN instämmer inte i promemorians tolkning. Räntan kompenserar leasegivaren för tiden. Ränta är således inte en variabel avgift enligt K3, oavsett om den är fast eller rörlig. Framtida justeringar, baserade på förändringar av marknadsräntan, är dock variabla avgifter och ingår därför inte i minimileaseavgiften. K3 ska således tolkas så att i minimileaseavgiften ingår alltid en räntekomponent, oavsett om räntan är rörlig eller fast.

### *Effekterna på regelbördan*

På s. 263 i promemorian anförs att förslaget om skatteregler för finansiell leasing för juridiska personer medför att ytterligare information måste tas fram och redovisas. Det anges att det leasetagaren måste göra är att ”beräkna räntedelen av leasingavgiften samtidigt som tillgångens värde ska beräknas och tas upp i balansräkningen. Beräkningen görs genom att alla framtida beloppsbestämda avgifter nuvärdesberäknas och summeras. *Detta är något som redan i dag ska göras av de företag som tillämpar redovisningsregelverken K3 och RFR2.*” [kursivering tillagd].

BFN kan inte instämma med slutsatsen i den kursiverade meningen. Reglerna om finansiell leasing i K3 behöver tillämpas endast i koncernredovisningen. Företag som inte behöver upprätta någon koncernredovisning har alltså inte någon skyldighet att tillämpa K3:s regler om finansiell leasing. Många företag som tillämpar K3 är inte moderföretag i en koncern och upprättar redan av detta skäl inte någon koncernredovisning. Dessutom behöver inte moderföretag i mindre koncerner upprätta någon koncernredovisning. Det finns även andra fall där någon sådan redovisning inte behöver upprättas. I dag torde därför endast ett mindre antal av de företag som upprättar sin årsredovisning enligt K3 tillämpa reglerna om finansiell leasing i K3. Effekterna på regelbördan av det framlagda förslaget torde alltså bli avsevärt mera påtaglig än vad promemorian synes utgå från.

Detta yttrande har beslutats av BFN i plenum (per capsulam).

Sten Andersson  
ordförande

Stefan Pärnhem  
kanslichef