

Yttrande

2024-10-10

Finansdepartementet
fi.registrator@regeringskansliet.se

Betänkande Förbättrade ränteavdragsregler för företag (SOU 2024:37), Fi2024/01268

Bokföringsnämnden (BFN) har fått ovannämnda betänkande på remiss.

BFN har granskat förslaget utifrån ett redovisningsperspektiv.

BFN har inte något att invända i sak mot förslaget i betänkandet. BFN vill dock uppmärksamma följande.

I betänkandet föreslås att bestämmelserna kompletteras med en ny bestämmelse i 24 kap. 3a § IL avseende räntedefinitionen vid tillämpning av bestämmelserna i kapitel 24. Enligt förslaget ska inkomster som redovisats som ränteintäkter enligt effektivräntemetoden, i vissa fall, behandlas som ränteinkomster vid tillämpning av kapitlet. Som förutsättning ska bland annat gälla att redovisningen av fordringarna överensstämmer med god redovisningssed.

Om paragrafen inte är tillämplig tillämpas i stället 3 § för att bedöma vad som ska anses vara ränteinkomster vid tillämpningen av kapitlet.

I avsnitt 4.3.3 under rubriken Redovisning enligt effektivräntemetoden inleds redogörelsen med ett uttalande om att det företag som förvärvat en portfölj av förfallna eller på annat sätt kreditförsämrade fordringar redovisar ställning och resultat enligt den så kallade effektivräntemetoden. Under rubriken Finns det problem med praxis? anges vidare att det är klarlagt att effektivräntemetoden gäller som god redovisningssed och att det är den metoden som avgör när en inkomst ska tas upp till beskattning.

Vidare framgår under rubriken Vårt förslag att utredningen anser att effektivräntemetoden ska läggas till grund vid bestämmandet av vad som ska behandlas som ränteinkomster enligt 24 kap. IL. Det anses ge förutsebarhet i rättstillämpningen och det ger inte de administrativa problem som det innebär om varje fordringsförhållande ska delas upp i delar för att bestämma vad som är ränta.

BFN kan konstatera att utredningens redogörelse för vad som utgör god redovisningssed stämmer för företag som upprättar årsredovisningen enligt IFRS¹ eller enligt Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2012:1) om årsredovisning och koncernredovisning, K3. Det kan dock vara värt att notera att företag som tillämpar Bokföringsnämndens förenklade regelverk Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag, K2, inte redovisar enligt effektivräntemetoden. Vid tillämpning av K2-regelverket är utgångspunkten att vid betalning med likvida medel är inkomsten det belopp som angetts i en faktura, ett avtal eller liknande handling². Enligt BFN anses det allmänna rådet utgöra god redovisningssed.

Eftersom ett K2-företag inte redovisar enligt effektivräntemetoden kommer den nya bestämmelsen inte vara tillämplig för dessa företag. För dessa företag kommer räntan även i fortsättningen beräknas enligt 24 kap. 3 § IL.

Detta yttrande har beslutats av BFN:s kanslichef Stefan Pärnhem efter föredragning.

Stefan Pärnhem
kanslichef

Eva Sundberg
föredragande

¹ De internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

² Se Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag punkterna 6.4 och 8.2.