

## Välkommen till vårt tredje nyhetsbrev 2014

Vi på Revision Stockholm City AB hälsar dig varmt välkommen till detta tredje nyhetsbrev för 2014. Vi planerar att komma ut ca 4 gånger per år med aktuella nyheter inom revision, redovisning och skatt.

Vi är stolta och glada över att vara en del av LR Revision & Redovisning - ett nätverk av lokalt ägda revisions- och redovisningsbyråer med fler än 50 kontor i Sverige.

Det innebär att vi har ett tryggt nätverk med kompetens och stöd som gör att vi alltid kan hålla högsta kvaliteten i alla tjänster vi levererar till dig.

### Varmt välkommen till oss

Du är välkommen att höra av dig till oss med frågor och funderingar som rör kvalificerad revision, redovisning, skatter, bolagsfrågor m.m. Vi finns på plats för att hjälpa dig.

### Kontakta oss

Jon Nordquist 073 312 77 26  
jon.nordquist@revisioncity.se

Elin Witt 073 600 21 23  
elin.witt@revisioncity.se

Besök: Kungsgatan 59, 111 22 Stockholm  
Post: Box 815, 101 36 Stockholm

[www.revisioncity.se](http://www.revisioncity.se)  
[info@revisioncity.se](mailto:info@revisioncity.se)

## Valet klart – resultatet oklart

Vi har fått en ny regering. Regeringen vill underlätta företagande genom minskade sjuklönekostnader, förenklade regelverk och investeringar i exportfrämjande. Ettmålärnyindustrialisering och en aktiv näringslivspolitik ska skapa jobb i hela landet. Konkreta besked hur detta ska gå till och hur regeringen har tänkt få stöd för de olika förslagen i riksdagen är oklart. Den ekonomiska politiken och vad som händer med olika skatter är, när detta skrivs, ännu höjt i dunkel. Vi återkommer till dessa frågor i nästa nyhetsbrev.

Det händer dock en hel del på andra områden så nyhetsflödet står inte still. Nedan kan Du läsa om en del nya rättsfall och ställningstaganden från Skatteverket. Vi kommer också att fortsätta vår serie om nyheter på redovisningsområdet.

### Med vänlig hälsning!

Jon Nordquist och Elin Witt



## Beskattning av tjänstemobiler m.m.

Skatteverket har kommit ut med en ny tolkning av regler vid privat användning av mobiler, datorer, läsplattor, router och abonnemang med fast avgift som tillhör arbetsgivaren och som används i arbetet men som också kan användas privat.

### Utrustning på arbetsplatsen

För utrustning och abonnemang som enbart används på arbetsplatsen uppkommer normalt inte någon skattepliktig förmån för den anställde.

### Utrustning i hemmet

Om den anställde får ta med sig utrustningen och arbetsgivaren tillåter att den används för privat bruk utan att det är ett redskap som används i arbetet är detta en skattepliktig förmån för den anställde. Arbetsgivaren ska betala sociala avgifter och redovisa förmånen som värderas till marknadsvärdet i kontrolluppgifter. Det krävs alltså i dessa fall ett avtal om att utrustningen inte får användas privat för att undvika förmånsbeskattning.

### Utrustning som används både i arbetet och i hemmet

Om det är av väsentlig betydelse för att den anställde ska kunna utföra sitt arbete att denne har tillgång till utrustningen även utanför arbetsplatsen är detta inte en skattepliktig förmån för den anställde. Detta gäller även om utrustningen används privat så länge det inte går att särskilja dessa från nytan i anställningen och förmånen är av begränsat värde för den anställde. Har den anställde tillgång till flera tekniska utrustningar ska bedömningen ske för varje utrustning för sig. För att undvika förmånsbeskattning måste de enskilda tekniska utrustningarna uppfylla kraven ovan och vara nödvändiga för att utföra arbetet utanför arbetsplatsen.

Källa: Skatteverkets ställningstagande 2014-07-09  
Dnr 131 555207-13/111



## Delvis avdrag för utgifter för klimatkompensation

Som ett led i ett företags ekologiska profil hade bolaget utgifter för att klimatkompensera för samtliga transporter. Utgifterna avsåg dels analys och beräkning av klimatpåverkan som transporterna orsakade, dels förvärv av utsläppsrätter i form av trädplantering för att kompensera för transporternas inverkan. Företaget fick avdrag för konsultkostnader för analys och beräkning av klimatpåverkan. Däremot fick det inte avdrag för utsläppsrätterna eftersom bolaget inte fått någon direkt motprestation för dessa och det inte fanns någon anknytning mellan bolagets produkter och trädplanteringen.

Källa: Högsta förvaltningsdomstolens dom 2014-09-19,  
mål nr 2735-14

## Aktieutdelning ingår i underlag för inkomstförsäkring

En hantverkare var ensam ägare till och anställd i ett aktiebolag. En trafikolycka innebar att hans arbetsförmåga försvann och han hade rätt till ersättning för inkomstförlusten från sitt försäkringsbolag. Frågan var hur denna ersättning skulle beräknas. Utöver lön hade hantverkaren tagit ut utdelning och gjort pensionsavsättningar. Att lön skulle ingå i underlaget var klart men hur var det med de andra ersättningarna?

Domstolarna kom fram till att även en förlorad aktieutdelning från det egna bolaget innebär en förlust av inkomst och därför ska ingå i inkomstunderlaget för försäkringsersättningen.

En annan princip är att ersättningar inte får medföra dubbel kompensation. Denna princip blir aktuell när det gäller avsättning till pension m.m. I det aktuella fallet var parterna överens om att det inte fanns någon koppling mellan inkomst och pensionsavsättningar. Därför kom Högsta Domstolen fram till att pensionsavsättningar inte skulle ingå i inkomstunderlaget.

Källa: Högsta Domstolens dom 2014-06-13, mål nr T 3075-12

## Förlust på golfaktier m.m.

Skatteverket anser att förluster på aktier i golfklubbar normalt är avdragsgilla för privatpersoner i inkomstslaget kapital. Förluster på spelrätter eller lån till en golfklubb är dock normalt inte avdragsgilla utan ses som en personlig levnads-kostnad. Ibland får man både aktier och spelrätt när man betalar sin insats till golfklubben. Går det inte att skilja ut spelrätten från aktien ska hela anskaffningsvärdet läggas på aktien vid reavinstberäkningen och förlusten blir därmed avdragsgill. Förluster på aktier är inte avdragsgilla för aktiebolag och andra juridiska personer som äger aktier i en golfklubb.

Källa: Skatteverkets ställningstagande 2014-07-02,  
Dnr 96206-14/111

## Moms – spel och appar

Nya momsregler gäller för företag som säljer spel, appar och liknande till datorer och smartphones. Reglerna gäller vid försäljning till privatpersoner som finns i ett annat EU-land och innebär att säljaren ska redovisa och betala moms i köparnas länder (omvänd skattskyldighet). För att inte företagen ska tvingas registrera sig i de olika länderna kommer det att finnas en elektronisk tjänst hos Skatteverket där man kan redovisa och betala skatten i de andra länderna till Skatteverket i Sverige. De nya reglerna träder ikraft den 1/1 2015.

Källa: Prop 2013/14:224, Nya mervärdesskatte regler om omsättningsland för telekommunikationstjänster, radio- och TV-sändningar och elektroniska tjänster

## Progressiv avskrivning i bostadsrättsföreningar m.m.

Vi har tidigare beskrivit att det inte längre är tillåtet att använda sig av progressiva avskrivningar på byggnader i bl.a. bostadsrättsföreningar. Effekten blir att byggnader normalt skrivs av linjärt, d.v.s. med lika stora belopp varje år. Det handlar om en omfördelning av avskrivningarna över tid.

Effekten av de nya reglerna är att många föreningar kommer att redovisa högre avskrivningar och därmed förluster om de inte höjer avgifterna. Detta gäller framförallt relativt nystartade föreningar och nybyggda fastigheter. Fråga har då uppkommit om man måste höja avgifterna eller om föreningar kan drivas med underskott utan att styrelserna i dessa riskerar personligt ansvar. I en rättsutredning, framtagen på uppdrag av HSB och FAR, kom utredarna fram till att föreningen måste ta in tillräckligt kapital för att möta förväntade underhålls-åtgärder och ha tillräckligt med likviditet. Så länge dessa krav är uppfylla finns det inget som hindrar att föreningen redovisar förluster flera år i rad.

## Redovisning – finansiella tillgångar och skulder

I vår serie om skillnaden mellan regelverken för större och mindre företag har vi nu kommit fram till finansiella tillgångar och skulder. Huvudreglerna är de nya reglerna som kallas K 3. Det är ett mer avancerat men också ett betydligt mer flexibelt regelverk. Mindre företag kan istället välja det förenklade regelverket K 2. För finansiella tillgångar och skulder innebär K 3 betydligt fler valmöjligheter för företagen men också krav på att företagen ska redovisa uppskjutna skatte-skulder och skattefordringar.

### Vad är en finansiell tillgång och skuld?

Finansiella tillgångar är aktier, andelar i andra företag inkl. andelar i bostadsrättsföreningar och andra typer av värdepapper t. ex. obligationer, derivat, optioner, säkringsinstrument och valutaterminer. Men även kontanter, banktillgodohavanden, kundfordringar, leverantörsskulder och olika lån räknas hit. Detta innebär att i princip alla företag har finansiella tillgångar och skulder.

Ibland är det svårt att avgöra om ett visst instrument är en finansiell tillgång eller skuld. Då måste man pröva hur det redovisas hos motparten. En finansiell tillgång i vårt företag motsvaras av en finansiell skuld eller eget kapital hos motparten. Uppfylls kriterierna för tillgång eller skuld ska de redovisas. Detta innebär att företag som hittills har redovisat pensionsutfästelser som ansvarsförbindelse, t.ex. vid direktpension som tryggats med en kapitalförsäkring, ska redovisa pensionsutfästelsen som en avsättning (skuld) och kapitalförsäkringen som en tillgång. För en del företag kan detta få stor påverkan på balansräkningen.

### Värdering till anskaffningsvärde eller verkligt värde?

Grundprincipen i båda regelverken är att finansiella tillgångar och skulder tas upp till det värde när de första gången redovisades i företaget (anskaffningsvärde). Ibland kan det vara intressant för företag att istället få redovisa sina tillgångar till verkligt värde, t.ex. när det finns en börskurs som återspeglar värdet på tillgången. Företag som väljer att redovisa enligt K 3 kan välja mellan att redovisa sina finansiella tillgångar och skulder till anskaffningsvärde eller verkligt värde. Denna val-möjlighet finns inte i K 2.

I K 2 värderas tillgångar och skulder i regel till anskaffningsvärde. Så är det inte alltid i K 3. Vissa tillgångar och skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde. På så sätt tas hänsyn till de in- och utbetalningar som en tillgång/skuld ger upphov till under innehavstiden vilket innebär att man beaktar att tidsfaktorn och räntevillkor avviker från marknadsräntan. Detta får betydelse t.ex. när företaget köper en obligation med lägre ränta än marknadsränta eller tar en skuld där det före-



kommer uppläggnings- och andra avgifter (den effektiva räntan blir då högre än den årliga räntan) vilket påverkar värdet. Genom att ta hänsyn till tidsfaktorn kommer en skuld som ska betalas först om ett antal år att tas upp till ett lägre värde än lånebeloppet och detta återspeglar att värdet av en sådan skuld idag är lägre än det nominella beloppet eftersom den ska betalas i framtiden.

## Redovisning av tillgångar och skulder

Det är normalt inte tillåtet att kvitta tillgångar och skulder mot varandra. För att uppnå riskspridning väljer många företag att köpa flera olika värdepapper. Företag som redovisar enligt K 2 ska redovisa dessa som en portfölj och det är då tillåtet att kvitta vinster och förluster inom portföljen. Företag som följer regelverket för större företag (K 3) får också redovisa som en eller flera portföljer. Uppstår det en nettoförlust efter dessa kvittningar ska företag som tillämpar K 2 göra en nedskrivning i bokslutet om förlusten överstiger det minsta av 25 000 kr eller 10 % av ingående eget kapital. Företag som tillämpar K 3 ska göra en bedömning om värdenedgången är tillfällig eller inte och detta kan då leda till att någon nedskrivning inte behöver ske.

För att undvika förluster kan företag välja att säkra sig mot prisfall på t.ex. valutor och råvaror. Det hela fungerar som en slags försäkring. Företaget betalar en premie och får som motprestation betalt till en förutbestämd kurs eller pris (ofta olika typer av derivat). En sådan säkringsredovisning kan vara till fördel för företagen. Reglerna för mindre företag (K 2) tillåter endast säkringsredovisning för utländsk valuta. I K 3 kan man även säkringsredovisa t.ex. råvaror och förnödenheter såsom bränsle.

Checkräkningskredit ska i regelverket för mindre företag (K 2) ses som en långfristig skuld. I reglerna för större företag (K 3) blir det istället normalt en kortfristig skuld. Detta påverkar olika nyckeltal som t.ex. likviditeten vilket är ett mått på den kortfristiga betalningsförmågan. Företag med utnyttjad checkräkningskredit kommer att få högre likviditet i K 2 än i K 3 men i verkligheten är det dock ingen skillnad.

## Uppskjuten skatteskuld och skattefordran

En uppskjuten skatteskuld eller fordran uppstår beroende på att det är en skillnad mellan det värde som tas upp i redovisningen och i deklarationen. Mindre företag som redovisar enligt K 2 får inte redovisa sådana uppskjutna poster. Företag som följer K 3 ska redovisa dem, med ett viktigt undantag. Uppskjutna skatter som ingår i obeskattade reserver / bokslutsdispositioner särredovisas inte. Detta innebär att de flesta företag inte kommer att ha några uppskjutna skatteskulder/fordringar i sina balansräkningar även om man följer K 3. Om ett företag gör en uppskrivning av en tillgång, vilket är tillåtet enligt K 3 men endast för vissa tillgångar i K 2, uppstår dock en uppskjuten skatteskuld som behöver redovisas beroende på att uppskrivningen inte är avdragsgill. Om företaget gör en

nedskrivning som är avdragsgill först i framtiden eller har redovisat ett underskott som gör att det uppkommer ett underskottsavdrag har företaget "sparat" ett skattemässigt avdrag. Detta kan då en uppskjuten skattefordran som blir en tillgång i balansräkningen. Detta är några exempel på uppskjutna skatteskulder och skattefordringar som kan uppkomma.

Källor: BFNAR 2008:1 och 2012:1



*Tips!*

## Momsavdrag vid representation

Vid inkomstbeskattning får man avdrag med 90 kr + moms vid representation. Momsavdraget är också beloppsmässigt begränsat men beloppsgränsen 90 kr gäller inte vid beräkning av avdrag för ingående moms. Företag har nämligen en rätt att när det gäller mat och annan dryck än vin och sprit att istället dra av moms upp till beloppsgränsen för underlaget 300 kr.

Vin och sprit får inte ingå i underlaget 300 kr eftersom det tidigare fanns ett avdragsförbud för vin och sprit. Är vin och sprit inblandat kan man behöva beakta ytterligare en beloppsgräns, nämligen ett underlag på 180 kr. Denna regel blir aktuell när underlaget för mat understiger 180 kr och företaget vill ha ytterligare avdrag för moms på vin/sprit. Totalt får avdraget för moms för mat och vin / sprit inte beräknas på ett högre underlag än 180 kr.

Detta var de beloppsgränser som gällde när Sverige anpassade momsavgiften till EU:s regler och det är enligt EU-rätten inte tillåtet att senare införa ytterligare begränsningar.