



Srf konsulterna

SVAR

2017-09-25

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen

103 33 STOCKHOLM

Promemorian "Nya skatteregler för företagssektorn"

Fi2017/02752/S1

Srf konsulternas förbund har beretts tillfälle att lämna synpunkter på Finansdepartementets promemoria "Nya skatteregler för företagssektorn"

Srf konsulternas förbund

Srf konsulterna är Sveriges ledande branschorganisation inom redovisning och lön.

Srf konsulterna auktoriserar och kvalitetskontrollerar redovisningskonsulter och lönekonsulter.

Srf grundades 1936 och verkar för en sund bransch med fokus på nytta för företag och samhälle.

Srf konsulterna har 5 500 medlemmar, varav 3 500 är Auktoriserade Redovisningskonsulter och Auktoriserade Lönekonsulter, som biträder 330 000 svenska och utländska företag.

Srf konsulterna erbjuder professionell kompetensutveckling via auktorisation, branschinformation och ett stort utbud av kvalificerade utbildningar

Läs mer på www.srfkonsult.se





Remissvar:

Sammanfattning

Srf konsulternas förbund

- förordar EBITDA som modell för en svensk ränteavdragsbegränsning,
- förordar att ett undantag för fristående subjekt införs i de svenska reglerna,
- anser att nivån på förenklingsregeln inte bör sättas lägre än den nivå på tre miljoner euro som EU-direktivet tillåter,
- anser att ränteavdragsbegränsningen för handelsbolag ska gälla på delägarnivå och endast drabba delägare som är juridisk person,
- anser att dagens avdragsbegränsningsregler i 24 kap IL bör avskaffas och inte ersättas med nya,
- anser att sänkningen av bolagsskatten från 22 till 20 procent är positiv,
- anser att det är rimligt att expansionsfondskatten sänks till samma nivå som bolagsskatten,
- anser att en utgift för ränta som enligt god redovisningssed är en naturlig del av anskaffningsvärdet och som har aktiverats i räkenskaperna, inte ska omfattas av reglerna om begränsad avdragsrätt för räntor.
- hänvisar till Bokföringsnämndens yttrande när det gäller leasing,
- har inget att invända mot att ett primäravdrag införs för hyreshus,
- har inget att erinra mot de regler som föreslås gälla vid återföring av periodiseringsfonder,
- anser att schablonintakten på avdrag för avsättning till periodiseringsfond bör avskaffas för juridiska personer,
- anser att någon tillfällig begränsning av underskottsavdrag inte bör införas,
- anser att regeringen i den fortsatta beredningen av ärendet bör överväga möjligheten att successivt fasa in det nya regelverket.

Nya skatteregler för företagssektorn

Regeringens förslag att införa en generell begränsning av rätten att göra avdrag för ränta i bolagssektorn kombinerad med en sänkning av bolagsskatten har sin grund i en ambition att öka neutraliteten mellan eget och lånat kapital och att motverka internationell skatteplanering med ränteavdrag.

Srf konsulternas förbund delar regeringens uppfattning om att det är angeläget att möjligheterna till internationell skatteplanering med ränteavdrag motverkas.

Men det är viktigt att de åtgärder som föreslås beaktar de skillnader som finns mellan eget och lånat kapital. De två finansieringsformerna kompletterar i många fall varandra och är därför inte utbytbara.



I små och medelstora företag kan det finnas en tvekan hos ägarna att släppa kontrollen över företaget och ta in fler ägare. I dessa företag saknas dessutom ofta möjlighet att med eget kapital finansiera en fortsatt expansion. I dessa ägarledda företag är därför i stor utsträckning lånefinansiering det enda alternativet.

Det bör även beaktas att för investeringar i till exempel fastigheter som kräver betydande kapital är det särskilt för mindre och medelstora företag affärsmässigt motiverat att finansiering sker genom externa lån.

Det är i detta sammanhang även viktigt att beakta att risken för dubbelbeskattning ökar när avdragsrätten för räntor begränsas. Men det finns även skillnader utöver de skattemässiga. Ett företag som lånat kapital måste betala ränta oavsett om det går med vinst eller förlust. Ägarna däremot får ingen utdelning på sitt satsade kapital om företaget inte redovisar vinst som kan delas ut.

Modell för avdragsbegränsning

En av anledningarna till att regeringen nu föreslår begränsningar i avdragsrätten för räntor är att det finns ett EU-direktiv som Sverige måste implementera:

Rådets direktiv (EU) 2016/1164 av den 12 juli 2016 om fastställande av regler mot skatteflyktsmetoder som direkt inverkar på den inre marknadens funktion (EU-direktivet).

Detta direktiv innehåller en regel om ränteavdragsbegränsning som innebär att överskjutande lånekostnader ska vara avdragsgilla med upp till 30 procent av företagets vinst före räntor, skatt, av- och nedskrivningar (EBITDA)

Regeringen lämnar i sin promemoria två förslag baserade på två olika inkomstbaser, EBIT respektive EBITDA.

Srf konsulternas förbund förordar EBITDA som modell för en svensk ränteavdragsbegränsning.

Som skäl för detta val kan framhållas att EBITDA bland annat är det resultatmått som bäst återspeglar betalningsförmåga. Ytterligare ett skäl är att denna modell är vanligt förekommande i andra länder. De länder som idag har en generell avdragsbegränsning kopplad till ett resultat har i princip samtliga valt EBITDA som bas.

Även när det gäller att välja nivå på avdragsbegränsningen är det viktigt att Sverige inte avviker från den internationellt etablerade nivån på 30 procent. Regeringen föreslår 25 procent, men övertygar inte i sin motivering varför man valt att föreslå denna lägre nivå.



Undantag för mindre aktiebolag

Regeringens förslag bygger på ett omfattande regelverk som innebär att företagens skatteberäkning kompliceras väsentligt. Srf konsulternas förbund anser att det därför är nödvändigt att de möjligheter till undantag från tillämpning av reglerna om begränsad avdragsrätt för räntor som EU-direktivet medger utnyttjas i större omfattning än vad regeringen föreslår.

EU-direktivet ger möjlighet att undanta fristående subjekt, det vill säga företag som inte ingår i någon koncern m.m. Det är ett undantag som i första hand riktas till de små och medelstora företagen. Om ett undantag för fristående subjekt inte införs är dessa företag helt beroende av utrymmet i förenklingsregeln som i regeringens förslag begränsats till en mycket låg nivå.

Srf konsulternas förbund förordar att ett undantag för fristående subjekt införs i de svenska reglerna.

Det är ingen tvekan om att de krav på urskiljning av det som faller in under definitionen av ränteutgifter medför en betydande administrativ börda för berörda företag. Regeringen föreslår att en förenklingsregel införs som medför att ett negativt räntenetto får dras av upp till 100 000 kr. Den nivå kan jämföras med det utrymme på tre miljoner euro som EU-direktivet tillåter.

Srf konsulternas förbund anser att nivån på förenklingsregeln inte bör sättas lägre än den nivå på tre miljoner euro som EU-direktivet tillåter.

Handelsbolag

Den begränsade avdragsrätten för räntor omfattar även handelsbolag där minst en av delägarna är ett aktiebolag. Det innebär att de fysiska personer som är delägare i ett sådant handelsbolag drabbas särskilt hårt av de föreslagna reglerna.

Avdragsbegränsningen kommer för juridiska personer att medföra ett ökat skatteuttag på 20 procent av den del av negativt räntenetto som inte får dras av. För fysiska personer kan motsvarande ökning uppgå till närmare 70 procent.

Det ger ytterligare motiv till att nivån på förenklingsregeln inte bör sättas lägre än tre miljoner euro. Men det är inte tillräckligt.

Srf konsulternas förbund anser att ränteavdragsbegränsningen för handelsbolag ska gälla på delägarnivå och endast drabba delägare som är juridisk person. Om det inte skulle vara genomförbart är det viktigt att möjligheten till underprisöverlåtelse i 23 kap. 1L ändras så att de



under en övergångsperiod möjliggör underprisöverlåtelser där handelsbolag är part. Företags-
skattekommittén utarbetade ett sådant förslag.

De riktade avdragsbegränsningsreglerna

Allvarlig kritik har framförts mot de gällande ränteavdragsbegränsningsreglerna för ränta på lån inom en intressegemenskap. En kritik som förstärks av att Högsta förvaltningsdomstolen anser att lagstiftningen aktualiserar utpräglade utrednings- och bevisfrågor som inte är lämpliga att pröva inom ramen för förhandsbesked. Eftersom det klarlagts att det inte går att få förhandsbesked om hur reglerna ska tolkas innebär att det kan ta upp till tio år innan skatteprocesser blivit slutligt avgjorda som kan ge tolkningsvägledning.

EU kommissionen har ifrågasatt om de svenska avdragsbegränsningsreglerna överensstämmer med etableringsfriheten i en formell underrättelse den 27 november 2014. EU kommissionen ifrågasätter även reglernas förenlighet med EU-rätten utifrån kraven på rättssäkerhet.

Srf konsulternas förbund anser att dagens avdragsbegränsningsregler i 24 kap IL bör avskaffas och inte ersättas med nya, när nu mer generella avdragsbegränsningsregler införs. I det svenska skattesystemet finns redan särskilda skatteregler om skatteflykt som förhindrar aggressiv skatteplanering.

Sänkt bolagsskatt

Srf konsulternas förbund anser att sänkningen av bolagsskatten från 22 till 20 procent är positiv, men noterar samtidigt att den endast kompenserar en del av den skattehöjning som regeringens förslag om begränsad avdragsrätt för interna och externa ränteutgifter i bolagssektorn medför.

Expansionsfondsskatt

Syftet med expansionsfonden är att ge enskilda näringsidkare och fysiska personer som är delägare i handelsbolag en beskattning för i verksamheten behållna vinstmedel på motsvarande sätt som ett aktiebolag.

Srf konsulternas förbund anser att det är rimligt att expansionsfondsskatten sänks till samma nivå som bolagsskatten.



Ränteutgifter får inte räknas in i anskaffningsvärdet för vissa tillgångar

Regeringen föreslår att ränteutgifter som avses i definitionen i 24 kap. 2 § IL inte ska räknas in i anskaffningsvärdet för tillgångar som tas upp som lager, byggnader, markanläggningar och inventarier (till vilka förvärvade immateriella tillgångar räknas). Detsamma gäller immateriella anläggningstillgångar som har upparbetats i den egna näringsverksamheten.

Vad gäller redovisningen är det, vilket också påtalas i promemorian, möjligt att aktivera ränteutgifter i redovisningsregelverket BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). K3 är huvudregelverket för samtliga företag som upprättar årsredovisning. Det är inte ovanligt att företag väljer att tillämpa K3 för att ha möjlighet att aktivera räntan i samband med uppförande av tillgångar som tar lång tid att färdigställa och som är relativt dyra att producera. För dessa tillgångar kan ränteutgiften ses som en naturlig del av anskaffningsvärdet. Som framgår av promemorian leder det till att företagen förlorar rätten till räkenskapsenlig avskrivning. Srf konsulternas förbund har inte förståelse för ett förslag som innebär att om de redovisningskyldiga följer god redovisningssed förlorar de rätten till räkenskapsenliga avskrivningar enligt skatterätten.

Srf konsulternas förbund anser att en utgift för ränta som enligt god redovisningssed är en naturlig del av anskaffningsvärdet och som har aktiverats i räkenskaperna, inte ska omfattas av reglerna om begränsad avdragsrätt för räntor.

Skatteregler om avtal om finansiell leasing

Srf konsulternas förbund får när det gäller förslaget om skatteregler för finansiell leasing hänvisa till Bokföringsnämndens yttrande. Ett yttrande som Srf konsulternas representant i Bokföringsnämnden varit delaktig i att sammanställa.

Srf konsulternas förbund vill dock särskilt framhålla att det är mycket olyckligt om de föreslagna reglerna leder till att regelverket BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag (K2) tappar karaktären av ett förenklingsregelverk. Även om K2 inte ändras innebär förslaget omfattande merarbete för de företag som omfattas av ränteavdragsbegränsningen och tillämpar K2. De företagen tvingas i stället göra justeringar i deklarationen. Bokföringsnämndens skrivning om förenklingsregelns utformning ser vi därför som extra viktig:

”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.”



Värdeminskningssavdrag genom primäraavdrag för hyreshus

Regeringen föreslår att det införs ett primäraavdrag för hyreshus som innebär att värdeminskningssavdrag medges med ytterligare två procent per år de fem första åren efter att byggnaden färdigställts, utöver de två procent som Skatteverket anvisar. Ett hyreshus kommer därmed att vara fullt avskrivet efter 45 år i stället för efter 50 år enligt Skatteverkets normalprocentsats.

Srf konsulternas förbund har inget att invända mot att ett primäraavdrag införs för hyreshus.

Periodiseringsfonder

Regeringen föreslår att avdrag för avsättning till periodiseringsfond som har gjorts vid beskattningsår som börjar före den 1 juli 2018 ska återföras med 110 procent av avdraget, om återföring görs av en juridisk person vid beskattningsår som börjar efter den 30 juni 2018 då en lägre bolagsskatt införts.

Srf konsulternas förbund har inget att erinra mot de regler som föreslås gälla vid återföring av periodiseringsfonder. Förslaget ger en skatteeffekt på 22 procent. Det motsvarar den nivå som bolaget kunde förvänta sig vid avdragstidpunkten.

Regeringen föreslår att schablonintakten på avdrag för avsättning till periodiseringsfonder ökas från 72 procent till 100 procent av statslåneräntan vid utgången av november månad året närmast det kalenderår under vilket beskattningsåret går ut, multiplicerad med summan av gjorda avdrag för avsättningar till periodiseringsfond.

Avsättning till periodiseringsfond är en utmärkt alternativ/komplement till extern lånefinansiering. När nu införandet av en begränsad avdragsrätt för räntor föreslås borde samtidigt en finansiering med bolagets egna medel underlättas. Det talar emot en räntebelastning av bolagens periodiseringsfonder.

Srf konsulternas förbund anser att schablonintakten på avdrag för avsättning till periodiseringsfond bör avskaffas för juridiska personer.

Tillfällig begränsning av underskottsavdrag

Regeringen föreslår att det införs en tillfällig begränsning av underskottsavdrag som innebär att juridiska personers avdrag för underskott av näringsverksamhet från föregående år begränsas till 50 procent av överskottet av näringsverksamheten, med bortseende från vissa poster.



Bolag som har sparande underskott från tidigare år har ofta genomgått ekonomiskt ansträngda perioder. Det kan vara fråga om en finanskris, misslyckad satsning på FoU eller en betydande kundförlust. Att dessa företag ska betala inkomstskatt direkt när de börjar redovisa överskott leder till en överbeskattning.

Srf konsulternas förbund anser att någon tillfällig begränsning av underskottsavdrag inte bör införas då förslaget varken påverkar neutraliteten mellan eget och lånat kapital eller minskar möjligheten till internationell skatteplanering.

Ikraftträdande

Det är inte realistiskt att tro att företag med stora kapitalintensiva investeringar på kort tid ska kunna lägga om sin finansiering till en större andel eget kapital än tidigare.

Srf konsulternas förbund anser att regeringen i den fortsatta beredningen av ärendet bör överväga möjligheten att successivt fasa in det nya regelverket.

Jonas Sjulgård
Jurist, Srf konsulternas förbund
jonas.sjulgard@srfkonsult.se