

# **REGELVERK FÖR REDOVISNING K2 vs K3**

En studie om val av regelverk för mindre företag

Författare: Maria Andersson  
Svetlana Norlander

Handledare: Sandra Jönsson

Kandidatuppsats i Företagsekonomi med inriktning mot redovisning och revision  
FÖA300 15Hp

Akademien för hållbar samhälls- och teknikutveckling, HST  
Mälardalens Högskola Vt 2012-05-31

## **Förord**

---

Uppsatsen *Regelverk för redovisning K2 vs K3, en studie om val av regelverk för ett mindre företag* har genomförts på Mälardalens Högskola i Västerås. Det var både intressant och mycket lärorikt att få arbeta med valt ämne.

Vi vill tacka vår handledare Sandra Jönsson för inspirerande tips, konstruktiv kritik och stöd under hela kursen. Vi vill tacka våra opponenter som har läst uppsatsen ett flertal gånger under arbetets gång och kommit med värdefulla förslag och synpunkter. Vi vill även tacka två av våra lärare Krister Frost, Beskattningsrätt, och Lars Kjellström, Redovisning och Revision för förbättringsförslag och åsikter. Ett särskilt stort tack till våra tre respondenter: Pernilla Lundqvist på KPMG i Göteborg, Johan Månsson på PwC i Stockholm och Joakim Nilsson på PwC i Borlänge, som hjälpt oss att genomföra arbetet genom att ställa upp på intervjuer.

Västerås den 31 maj 2012

*Maria Andersson*

*Svetlana Norlander*

## Sammanfattning

---

<b>Datum:</b>	31 maj, 2012	
<b>Nivå:</b>	Kandidatuppsats i Företagsekonomi med inriktning mot redovisning och revision, 15 Hp	
<b>Institution:</b>	Akademin för hållbar samhälls- och teknikutveckling, HST, Mälardalens Högskola	
<b>Författare:</b>	Maria Andersson	Svetlana Norlander
	6 juni 1978	25 december 1977
<b>Titel:</b>	Regelverk för redovisning K2 vs K3, en studie om val av regelverk för ett mindre företag	
<b>Handledare:</b>	Sandra Jönsson	
<b>Nyckelord:</b>	<b>K2, K3, BFN, K-projekt</b>	
<b>Frågeställning:</b>	Vilka väsentliga skillnader finns det mellan K2 och K3 regelverken? Vilka av de väsentliga skillnaderna kan tänkas bli avgörande för val av regelverk? Av vilka orsaker kan ett mindre företag tänkas avancera till K3 regelverket?	
<b>Syfte:</b>	Syftet med uppsatsen är att undersöka och analysera skillnaderna mellan K2 och K3 reglerna och komma fram till vilket regelverk som är lämpligast för ett mindre företag att tillgå.	
<b>Metod:</b>	Studien har en kvalitativ karaktär och baseras på sekundärdata som är hämtad från böcker, artiklar och relevanta myndigheters hemsidor. Primärdata utgörs av tre intervjuer där respondenterna besvarat 10 frågor. Insamlad data ligger till grund för att kunna komma fram till ett resultat och besvara uppsatsens frågeställningar. Resultatet analyserades genom normativ analys.	
<b>Slutsats:</b>	Ett större företag men tillhör definitionen mindre och har intressenter som läser och anser att årsredovisningen är viktig bör avancera till K3. K2 är väldigt schabloniserad och en risk att den tappar informations innehåll och uppfattas som mindre seriös. K2 företagets årsredovisningar ger ett standardiserat utseende och tillåter inte företagen att göra egna val eller anpassningar. De möjligheterna finns däremot i K3.	

## Abstract

---

<b>Date:</b>	May 31 <sup>st</sup> 2012	
<b>Level:</b>	Bachelor thesis in business economy, 15 credits	
<b>Institution:</b>	School of Sustainable development of society and technology, Mälardalen University	
<b>Authors:</b>	Maria Andersson 6 <sup>th</sup> June 1978	Svetlana Norlander 25 <sup>th</sup> December 1977
<b>Title:</b>	Regulatory framework for accounting: K2 vs K3, a study on the choice of framework for a smaller company	
<b>Tutor:</b>	Sandra Jönsson	
<b>Keywords:</b>	<b>K2, K3, BFN, K-project</b>	
<b>Research questions:</b>	What are the essential differences between K2 and K3 regulatory framework? Which of the essential differences may be decisive while choosing a framework? What might the reasons be for a small company to advance to the K3 regulatory framework?	
<b>Purpose:</b>	The purpose of this study is to examine and analyze the essential differences between K2 and K3 regulatory and to come up to what framework might be most suitable for a small company to use.	
<b>Method:</b>	The study has a qualitative character and is based on secondary data taken from books, articles and relevant government websites. The primary data consists of three interviews in which respondents answered 10 questions. Conducted survey helps to come up to the result and answer the study's questions. A normative analysis is used to evaluate the results.	
<b>Conclusion:</b>	One major company that still belongs to the definition a small one and have stakeholders who believe in the importance of financial statements should advance to K3. K2 is very flat-rate and there is a risk that it loses some of the information and therefore perceived as less serious. K2 companies' annual reports will provide a standardized look and do not allow companies to make their own choices or adaptations. Such possibilities are available in K3.	

## Innehållsförteckning

---

1. Inledning.....	1
1.1 Bakgrund .....	4
1.2 Problemdiskussion.....	5
1.3 Frågeställning .....	6
1.4 Syfte.....	6
1.5 Avgränsning.....	6
1.6 Disposition.....	7
2. Metod .....	8
2.1 Kvalitativ och kvantitativ metod .....	8
2.2 Datainsamling .....	8
2.3 Validitet, Reliabilitet och Objektivitet.....	9
2.4 Tillvägagångssätt .....	9
2.5 Operationalisering .....	10
2.6 Källkritik.....	11
3. Teori .....	12
3.1 Svensk redovisningsreglering.....	12
3.1.1 Bokföringsnämnden.....	12
3.1.2 Allmänna råd.....	13
3.2 Redovisningsprinciper .....	13
3.2.1 God redovisningssed och Rättvisande bild.....	14
3.2.2 Grundläggande redovisningsprinciper .....	14
3.3 K2 .....	16
3.4 K3 .....	17
3.5 Årsredovisning enligt K2 och K3 .....	17
3.5.1 Förvaltningsberättelse .....	18
3.5.2 Resultaträkning .....	19

3.5.3 Balansräkning .....	20
3.5.4 Noter .....	26
3.6 Sammanfattning av skillnader .....	27
4. Empiri.....	28
4.1 Presentation av respondenter .....	28
4.2 Intervjufrågor.....	28
4.2.1 Vad har Ni för erfarenhet av BFNs K-projekt och speciellt K2 och K3?.....	28
4.2.2 Hur många av Era kunder använder sig idag av K2?.....	29
4.2.3 Har K2 motsvarat Era förväntningar?.....	29
4.2.4 Hur kan följande skillnader tänkas påverka ett företags val av regelverk? .....	29
4.2.5 Vilka områden eller skillnader kan tänkas bli avgörande vid val av regelverket? ..	33
4.2.6 Vilka mindre företag tror Ni kan tänkas välja K3?.....	34
4.2.7 Varför anser Ni ett K2 företag ska avancera till K3?.....	34
4.2.8 Hur återspeglar sig redovisnings principerna i respektive regelverk? Kan någon av redovisningsprinciperna tänkas spela en avgörande roll vid val av regelverk?.....	35
4.2.9 Vill Ni lägga till något som är av väsentlig karaktär för studien? .....	35
5. Analys.....	36
5.1 K2 vs K3.....	36
5.2 Förvaltningsberättelse och Noter .....	36
5.3 Resultaträkning .....	37
5.4 Balansräkning .....	37
5.5 Redovisningsprinciper .....	39
6. Slutsats .....	40
6.1 Slutsatser.....	40
6.2 Förslag till vidare forskning .....	41

## Förkortningslista

---

**BFL** Bokföringslagen (1999:1078)

**BFN** Bokföringsnämnden

**BFNAR** Bokföringsnämndens allmänna råd

**BFNAR 2008:1** Är de regler som ligger till grund för K2-företag

**EES** Europeiska Ekonomiska Samarbete

**EG-rätten** EU-ländernas gemensamma regelverk

**EU** Europeiska Unionen

**FAR** Branschorganisationen för revisorer och rådgivare. Före detta FAR SRS (Föreningen auktoriserade revisorer och Svenska revisorssamfundet)

**IFRS** International Financial Reporting Standards

**IRS** Internationell Redovisnings Standard

**RR** Redovisningsrådets rekommendationer

**SME** Small and Medium Enterprises

**ÅRL** Årsredovisningslag (1995:1554)

# 1. Inledning

---

*I första kapitlet presenteras bakgrunden till valt ämne, problemdiskussion, frågeställning, syfte, studiens avgränsning samt arbetets fortsatta disposition.*

---

## 1.1 Bakgrund

Redovisning i vid mening har funnits i tusentals år och fungerade till en början som en minnesanteckning. Det är först under de senaste 100 åren som redovisningen har börjat regleras i större omfattning. När komplexiteten i ekonomin ökade så mycket att det blev svårt för användare att själva kontrollera att redovisningen uppfyllde användarnas krav blev det aktuellt med reglering. I takt med företagets utveckling ställs det högre krav på redovisningen för att fylla omgivningens nya behov.<sup>1</sup> Idag är redovisning ett sätt att tillgodose intressenter med relevant information om ett företags ställning och bedöma om framtida resultat.<sup>2</sup>

I samband med Sveriges medlemskap i europeiska unionen (EU) har svensk lagstiftning blivit mer anpassad efter EU ländernas gemensamma regelverk (EG- rätten) och internationell redovisningsstandard (IRS) har fått större inflytande. Grundtanken i den svenska redovisningslagstiftningen är att alla företag så långt som möjligt ska tillämpa samma redovisningsprinciper. De nuvarande redovisningsreglerna har varit komplicerade och lett till höga administrativa kostnader för de mindre företagen.<sup>3</sup> Bokföringsnämnden (BFN) har till uppgift att förenkla de internationella redovisningsregler som gäller för noterade företag och anpassa dem till icke-noterade. De förenklingar som nämnden har beslutat har lett till att de ickenoterade företagen kunnat välja redovisningsprincip. Möjligheterna med att styra resultatet har blivit för stora och den information som lämnas av de icke- noterade företagen har blivit svåra att tolka.<sup>4</sup> Mot den här bakgrunden startades år 2004 ett projekt som ska innebära att det blir enklare att förstå och tillämpa regler för att upprätta årsbokslut och årsredovisning. Företagen ska utifrån storlek och företagsform använda sig av något av regelverken. Avsikten är att ta fram fyra kategorier av regelverk som benämns K-projektet.<sup>5</sup> Regelverken kommer att fungera som allmänna råd för de företag som enligt bokföringslagen (BFL) ska upprätta ett förenklat årsbokslut eller en årsredovisning.

K1- är för enskilda näringsidkare och ideella föreningar som enligt BFL behöver upprätta ett förenklat årsbokslut.

K2- vänder sig till mindre onoterade aktiebolag och mindre ekonomiska föreningar som enligt BFL behöver upprätta en årsredovisning.

---

<sup>1</sup> Johansson C, Johansson R, Marton J, Pautsch G (2009) s63

<sup>2</sup> Artsberg K (2005) s15

<sup>3</sup> Broberg A (2008) s10

<sup>4</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>5</sup> FAR SRS (2010) s519



K3- är tänkt för större onoterade företag som enligt BFL ska upprätta en årsredovisning.  
K4- är en översättning av de internationella regler angående årsredovisning för större börsnoterade företag samt de som upprättar koncernredovisning.<sup>6</sup>

Vid användning av ett av de ovanstående regelverken är det viktigt att ha klart för sig vilken företagsform företaget har, samt om det är större eller mindre företag.<sup>7</sup> Det finns olika gränsvärden som ligger till grund för storleksklassificering och enligt 1 kap. 3§ ÅRL är de företag som uppfyller mer än ett av de nya gränsvärdena 50 medelantal anställda/ 40 i balansomslutning/ 80 i nettoomsättning klassade som större företag. Enligt 1 kap 5§ ÅRL ett mindre företag är ett företag som inte är större företag.

K3 och K4 är ännu inte färdiga och K3 är på remiss.<sup>8</sup> Att ett ärende är på remiss innebär att berörda myndigheter och organisationer har möjlighet att yttra sig innan beslut fattas. I väntan på att det nya regelsystemet är fullt utvecklat är det upp till företagen om de vill tillämpa de allmänna råden eller efter de tidigare rekommendationerna. När alla regelverk är färdiga kommer bokföringsnämnden att upphäva de råd och uttalanden som tidigare givits ut.<sup>9</sup>

## 1.2 Problemdiskussion

Från och med år 2014 måste alla svenska företag som upprättar årsredovisning tillämpa ett K-regelverk.<sup>10</sup> K3 är tänkt att vara huvudregelverk för ickenoterade företag och blir det regelverk som ska tillämpas av de företag som inte får eller vill använda de förenklade regelverken i K1 och K2. Eftersom det finns alternativa regler i form av K1 och K2 kommer inte hänsyn tas till mindre företag i K3. De mindre företag som väljer att avancera till K3 regelverket blir tvungna att följa dem fullt ut.<sup>11</sup> I Sverige utgör små och medelstora företag den största delen av näringslivet. Det fanns 1 036 787 registrerade företag per 2011-12-02<sup>12</sup> och enligt förarbeten till förenklingsutredningen ingår 97 procent av företagen i klassen mindre företag.<sup>13</sup>

Enligt BFNs uppfattning ska K3 vara ett huvudregelverk som ställer höga krav på redovisningen. Men mindre företag har fortfarande möjlighet att använda sig av K2 vid upprättandet av årsredovisningen. ”Om K2 hade varit en så stor förenkling som det har sagts

---

<sup>6</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>7</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>8</sup> Ibid

<sup>9</sup> Broberg A (2008) s12

<sup>10</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>11</sup> Balans nr11(2010)

<sup>12</sup> [www.ekonomifakta.se](http://www.ekonomifakta.se)

<sup>13</sup> Balans nr 3(2011)

så hade man nog väntat sig att fler skulle använda det”, säger Göran Arnell, redovisningskonsult och partner på KPMG. Det kontrar Gunvor Pautsch, kanslichef på BFN med följande citat: ”Att tillämpa något nytt är alltid besvärligt även om det är lättnadsregler. Det kommer att se annorlunda ut när vi kommer med K3-reglerna och företagen måste bestämma sig”.<sup>14</sup>

### 1.3 Frågeställning

Utifrån problemdiskussionen ovan kommer vi fram till följande frågor.

- Vilka väsentliga skillnader finns det mellan K2 och K3 regelverken?
- Vilka av de väsentliga skillnaderna kan tänkas bli avgörande för val av regelverk?
- Av vilka orsaker kan ett mindre företag tänkas avancera till K3 regelverket?

### 1.4 Syfte

Syftet med uppsatsen är att undersöka och analysera skillnaderna mellan K2 och K3 reglerna och komma fram till vilket regelverk som är lämpligast för ett mindre företag att tillgå.

### 1.5 Avgränsning

Studien avgränsas till K2 och K3 regelverken. De övriga K- regelverken kommer endast att nämnas för att ge läsaren en större inblick i helheten. Vid identifiering av skillnaderna riktar sig studien först och främst på förenklingsreglerna som finns i K2. Motsvarigheten undersöks i BFNs utkast av K3. Årsredovisningen och viktiga punkter i balansräkningen ligger till grund för analysering av skillnaderna av regelverken. Vissa grundläggande ekonomiska begrepp kommer inte att beskrivas ingående varav läsarna förutsätts ha en viss grundkunskap inom ekonomi och redovisning.

BFN har efter ett sammanträde den 20 april år 2012 beslutat att kapitel 11 och 12 som behandlar finansiella instrument i K3 utkastet ska skickas ut på ny remiss efter sommaren. På grund av det kommer inte de finansiella instrumenten i K3 att beröras i den utsträckning som från början var tänkt vid uppsatsens start.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> Balans nr 12(2009)

<sup>15</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

## 1.6 Disposition

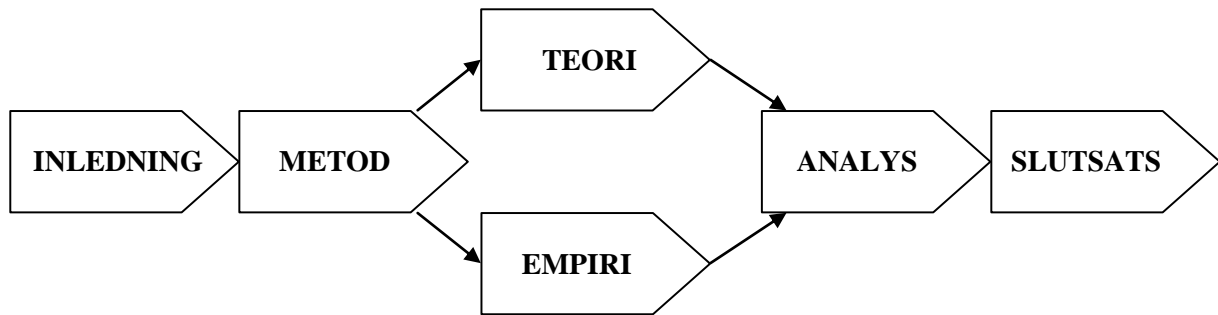


Fig.1 visar hur dispositionen av arbete är upplagt <sup>16</sup>

- Inledning, i kapitlet presenteras bakgrunden till valt ämne, problemdiskussion, syfte samt studiens avgränsning
- Metod, här förklaras vad det finns för metoder vid insamling av data och tillvägagångssättet som använts under arbetets gång beskrivs
- Teori, i kapitlet redovisas data insamlade från litteratur, artiklar och relevanta hemsidor inom ämnets anpassning
- Empiri, här redovisas empiri i form av tre intervjuer
- Analys, i kapitlet kopplas teori samman med empiri
- Slutsats, här besvaras frågeställningarna och uppsatsens resultat sammanställs

---

<sup>16</sup> Fig. 1 Egen konstruktion

## 2. Metod

---

*Den här delen har för avsikt att förklara och beskriva vad det finns för metoder vid insamling av data samt ge läsaren inblick i det tillvägagångssätt som använts under arbetets gång. Avslutningsvis förs det en diskussion kring de källor som använts.*

---

### 2.1 Kvalitativ och kvantitativ metod

För att samla in information till en studie finns två tillvägagångssätt: kvantitativ och kvalitativ metod. I en kvantitativ metod uttrycks grundstommen med hjälp av siffror. Metoden skapar en uppfattning över ett stort material som med hjälp av siffror sammanfattar och ger överblick. Den kvantitativa metoden tar sitt ursprung i matematik och statistik och ger svar på frågan ”hur många”. Den kvalitativa metoden ger svar på frågan ”varför”. Kvalitativ analys är mindre abstrakt och närmare rådata än den kvantitativa analysen.<sup>17</sup> Kvalitativ metod riktar in sig på hur individen upplever, tolkar och formar verkligheten i relation till sina tidigare kunskaper och erfarenheter. Inom kvalitativa metoden används ofta fallstudier där ett fåtal informationskällor granskas noga.<sup>18</sup>

### 2.2 Datainsamling

Empirisk data klassificeras på många olika sätt. Bland olika klassificeringar som finns delas data in i primärdata och sekundärdata.<sup>19</sup>

När det finns tillgängliga sekundärdata om det ämne som studeras är det ofta en mycket god ide att utnyttja det.<sup>20</sup> Med primärdata menas sådan information som är inhämtad av författarna själva till den här studien. Det finns tre olika strategier för insamling av data, informationer eller empiri: observationer, intervjuer eller enkäter.<sup>21</sup>

Med sekundärdata menas information som redan har samlats in eller återges av någon annan i annat syfte än att tillgodose den här studien med information.<sup>22</sup> När det finns tillgänglig sekundärdata om ämnet som studeras är det ofta en mycket god idé att utnyttja det. Men det är viktigt att säkerställa sekundärmaterialets precision, validitet, reliabilitet och relevans i förhållande till studiens syfte och problemställning.<sup>23</sup>

---

<sup>17</sup> Svenning C (1999) s69

<sup>18</sup> Backman J(2007) s48

<sup>19</sup> Ericsson L (2011) s87

<sup>20</sup> Lundahl U (1999) s132

<sup>21</sup> Befring E (1994) s64

<sup>22</sup> Artsberg K (2005) s45

<sup>23</sup> Lundahl U (1999) s132

### 2.3 Validitet, Reliabilitet och Objektivitet

Det finns vissa krav som ställs på ett forsknings eller utredningsprojekt. Det ska vara intressant, trovärdigt och begripligt. En intressant utredning brukar betecknas som relevant. En trovärdig utredning har hög validitet och reliabilitet. Det sägs också att den är objektiv.<sup>24</sup>

Validitet brukar delas i inre och yttre validitet. Inre validitet handlar om direkta kopplingen mellan teori och empiri som finns i en undersökning. Yttre validitet handlar om hela undersökningens förankring i en vidare ram.<sup>25</sup> Med reliabilitet menas att resultatet ska vara tillförlitliga. Med andra ord om ingenting förändras i en population ska två undersökningar med samma syfte och med samma metoder ge samma resultat.<sup>26</sup>

Objektivitet används ofta i olika betydelser, som att skilja på fakta och värderingar, opartiskhet, förutsättningslöhet, mångsidighet, fullständighet och intersubjektivitet.<sup>27</sup>

### 2.4 Tillvägagångssätt

God metodkunskap ger möjlighet till effektivitet i undersökningar oavsett vilket sakinnehåll de har.<sup>28</sup> I den här studien används den kvalitativa metoden eftersom den är lämpligast då studien utgår ifrån teorin för att sedan jämföra med empirin som insamlats i form av intervjuer.

Intervjuer utgör primärdata och ligger till grund för att kunna sammanställa analysen och slutsatsen av problemformuleringen. Av studiens syfte är det viktigt att vid urval av respondenter fokusera på dem som har erfarenhet, kännedom och kunskap om K2 och de nya K3-reglerna och som kommer att använda sig av de nya regelverken. Förfrågan skickades därför till två personer som är insatta med granskning och utformningen av remisserna samt en revisor som kommer att tillämpa regelverken i framtiden. Det har skapats ett frågeformulär med öppna frågor.<sup>29</sup> Frågorna är konstruerade på det sättet för att kunna utveckla en diskussion kring berörda områden utan att ge några ledtrådar till respondenterna. Respondenterna fick välja det alternativ de ansåg smidigast för genomförande av intervju. Det blev två telefonintervjuer och en personlig intervju. Telefonintervjuerna spelades in med hjälp av en recorder och den personliga intervjun spelades in på mobiltelefon. Inspelningarna avlyssnades, avskrifts gjordes och granskades för att få en så rättvisande och korrekt bild som möjligt av återkoppling till respondenternas svar. Följande personer har intervjuats och de har god kunskap och direkt anknytning till ämnet:

---

<sup>24</sup> Eriksson L, (2011) s58

<sup>25</sup> Svenning C (1999) s61

<sup>26</sup> Ibid s63

<sup>27</sup> Lundahl U (1999) s80

<sup>28</sup> Erikson L (2011) s21

<sup>29</sup> Se bilaga 1

- Joakim Nilsson, Godkänd Revisor/Director, PriceWaterhouseCooper (PwC) Sverige
- Pernilla Lundqvist, Senior Manager/Redovisningsspecialist KPMG AB
- Johan Månsson, Auktoriserad revisor, Partner på PwC Sverige

Den sekundära information som använts är hämtad från litteratur, artiklar och olika relevanta myndigheters hemsidor. Den litteratur som har använts är tidigare kurslitteratur där bland annat FAR SRS Samlingsvolymen redovisning och Kristina Artsbergs Redovisningsteori finns med. Vetenskapliga artiklar som har använts och eftersökts i den här studien har inhämtats ifrån databasen FAR. Information om K-projekten har även hämtats ifrån BFNs hemsida. Litteraturen har hämtats ifrån Mälardalens Högskolebibliotek efter sökning i bibliotekskatalogen. Sökningar har gjorts ifrån Google Scholar och de sökord som använts är K2, K3, BFN samt K- projekt.

## 2.5 Operationalisering

Vid framtagning av frågeformulär var det viktigt att formulera frågor på ett sätt att få ut det mesta av informationen inom det berörda området. I tabellen nedan förtydligas hur de ställda frågorna är kopplade till den teoretiska grunden.

Fråga nr.	Teorikoppling	Motivering till ställda frågor
2 och 3	3.3 K2	För att se hur K2 regelverket används i praktiken
6 och 7	3.4 K3	För att förstå avsikten med K3
4	3.5 Årsredovisning	För att få respondenternas åsikter om de identifierade skillnaderna och möjlig påverkan vid val av regelverken.
4	3.5.1 Förvaltningsberättelse	
4	3.5.2 Resultaträkning	
4	3.5.3 Balansräkning	
5 och 9	3.6 Sammanfattning av skillnaderna	För att få respondenternas åsikt om möjliga avgörande väsentliga skillnader
8	3.2 Redovisningsprinciper	För att undersöka sammankopplingen mellan principer och regelverken
1 och 10	--	För att presentera respondenterna

Tabell 1 Visar kopplingen mellan intervjufrågor och teori.<sup>30</sup>

<sup>30</sup> Egen konstruerad tabell

## 2.6 Källkritik

Det är viktigt att ha ett kritiskt förhållningssätt vid användandet av sekundärdata eftersom källor kan vara partiska, medvetet vinklade och ofullständiga.<sup>31</sup> Källkritik används för att värdera sanningshalten och bedöma trovärdigheten i såväl påståenden om historiska förlopp och omständigheter som nutida uppgifter om sakliga förhållanden.<sup>32</sup> Teorin gällande K-projektet är byggt på flera informationskällor. En stor anknytning gjordes till litteratur skrivna av författare eller företag med namn kända inom branschen som till exempel Annette Broberg, Kristina Artsberg, Öhrlings PwC och FARs Samlingsvolym. Genom användning av kända namn och väletablerade företag inom branschen ökar trovärdigheten i den information som erhålls därifrån. Kompletteringar är hämtade från artiklar som publiceras i Balans tidning. Det är en specialiserad tidskrift som speglar utveckling inom revisions- och rådgivningsbranschen genom fri och obunden debatt, reportage, nyheter och kommentarer.<sup>33</sup> En nyttig informationskälla var BFNs hemsida som ständigt uppdaterar informationen angående K-projektet. BFN är ett statligt expertorgan med uppgift att utveckla god redovisningssed.

Källorna som används i uppsatsen är publicerade mellan år 2008 och år 2012. Granskning av samtliga källor för sekundärdata säkerställs för att stärka tillförlitligheten i uppsatsen. Källmaterialen bedöms ha hög tillförlitlighet.

Det kan hända att primärdata innehåller en viss del subjektivitet. Eftersom det är revisorer och redovisningsexperter som väljer redovisningsprincip kan de påverka valet mellan K2 och K3. Ändå anses det att respondenternas intresse i att vinkla svaren åt ena eller andra hållet är minimalt. Rent praktiskt har respondenterna inte direkt någon erfarenhet när det gäller faktiska tillämpningen av regelverken eftersom K3 inte finns i praktiken och K2 används inte i en stor utsträckning i väntan på K3. Skillnaderna mellan regelverken jämförs utifrån hur de kan tänkas påverka valen. De inkomna svaren är samlade under empirin. Var och en får bygga sin egen uppfattning om subjektivitetens grad. Svaren visade en fördelning av åsikter dock var respondenterna eniga i allmänhet.

---

<sup>31</sup> Lundahl U, s 134

<sup>32</sup> Esaiasson P, s 303

<sup>33</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

### 3. Teori

I den här delen av arbetet beskrivs hur svensk redovisningsreglering tillkommer och hur de krav som ställs på årsredovisning ska tillämpas och uppnås. Vidare behandlas K2 och K3 samt de olika delar som ingår i årsredovisningen och hur de ska struktureras utifrån K2 och K3.

#### 3.1 Svensk redovisningsreglering

Den svenska redovisningen regleras med utgångspunkt från redovisningsprinciperna och genom ramlagar som tar upp generella regler om bokföring och redovisning.<sup>34</sup> Principer, ramlagar, rekommendationer och praxis utgör olika nivåer i ett normsystem. Rekommendationerna talar om hur en redovisning bör vara utifrån principer och ramlagar. Praxis talar om hur redovisningen är eller hur det ser ut när principer, ramlagar och rekommendationer praktiseras i verkligheten. Normsystemet strävar efter att finna, tillämpa och utveckla god redovisningssed för att intressenterna ska få en rättvisande bild av företagets och organisationers verksamheter.<sup>35</sup>

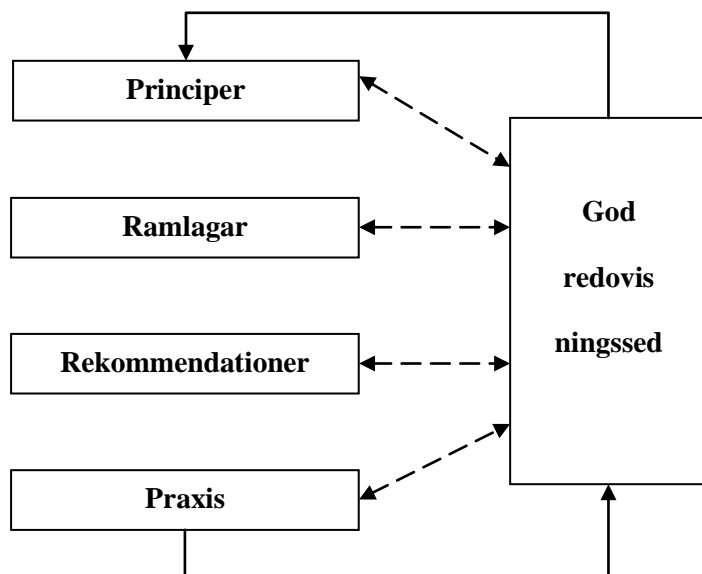


Fig 2. Figuren visar hur de olika redovisningsprinciperna är sammankopplade med varandra.<sup>36</sup>

##### 3.1.1 Bokföringsnämnden

BFN är en myndighet under regeringen med egna instruktioner och anslag. BFN ansvarar för utvecklandet av god redovisningssed i företagens bokföring och offentliga redovisning. Det

<sup>34</sup> Grönlund A, Tagesson T, Öhman P (2005) s24

<sup>35</sup> Ibid s26

<sup>36</sup> Ibid s24



sker bland annat genom att nämnden ger ut allmänna råd om tillämpning av BFL och ÅRL. En av BFNs huvuduppgifter är att meddela normer till småföretagare och i övrigt ge information angående redovisningsfrågor. Bokföringsnämnden ska verka för att förbättra standarden i de mindre och medelstora företagens bokföring och offentliga redovisning.

BFN är statens expertorgan på redovisningsområdet. Nämnden och deras kansli biträder regeringskansliet i redovisningsfrågor och deltar i utredningar inom kommitéväsendet samt yttrar sig över författningsförslag. En annan viktig uppgift för nämnden är att avge yttranden till domstolar om vad god redovisningssed innebär i olika avseenden.<sup>37</sup>

### **3.1.2 Allmänna råd**

BFNs allmänna råd förkortas BFNAR och ges ut i en särskild serie som anges med år och ordningsnummer. De här allmänna råden innehåller normer som BFN själva beslutat om i enlighet med statens myndigheters normgivning.

De regler som BFN publicerar i BFNAR är allmänna råd och inte formellt bindande föreskrifter. Beteckningen allmänna råd ger inte en rättvisnade bild av reglernas betydelse. I BFL ges BFN ansvaret för att utveckla god redovisningssed. BFNs allmänna råd får därför normalt ses som en vägledning till vad som är god redovisningssed enligt BFL och ÅRL och ska därför följas. Ett företag kan endast med undantag avvika från de allmänna råden utan att bryta mot lagen.

Nämndens tidigare rekommendationer och uttalanden kommer efterhand att ersättas med nya allmänna råd. Fram till dess gäller de gamla rekommendationerna och uttalandena med ställning av allmänna råd.<sup>38</sup>

### **3.2 Redovisningsprinciper**

Enligt årsredovisningslagen ska en årsredovisning upprättas på ett överskådligt sätt och enligt god redovisningssed. Vid upprättandet av årsredovisningen ska företaget följa vissa grundläggande principer.<sup>39</sup> BFL reglerar inte i detalj hur en bokföring och en revision ska göras. Det behövs då regler och principer som styr det här och kompletterar lagen. När tolkningar utöver den traditionella lagtolkningen krävs måste en utfyllande förklaring göras.<sup>40</sup>

---

<sup>37</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>38</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>39</sup> Broberg A (2008) s.46

<sup>40</sup> [www.e-economic.se](http://www.e-economic.se)

### 3.2.1 God redovisningssed och Rättvisande bild

Bokföring ska skötas enligt god redovisningssed vilket innebär att den inte enbart ska följa de lagar som gäller, utan även skötas enligt vedertagen praxis i branschen.<sup>41</sup> I ÅRL 6 kap 1 § och BFL 4 kap 2 § föreskrivs kravet på god redovisningssed. Vad som är god redovisningssed kan variera mellan olika branscher och beroende på företagens storlek.<sup>42</sup>

Svensk redovisning använder framförallt två grundläggande principer: *realisationsprincipen* som innebär att vinst först får redovisas när den realiserats och *försiktighetsprincipen* där hänsyn ska tas till förväntade förluster. Syftet med de här principerna har varit att skydda till exempel leverantörer från att på felaktiga grunder inleda affärsförbindelser som kan resultera i att de inte erhåller betalning. De företag som följer de här redovisningsprinciperna gör rätt enligt försiktighetsprincipen, men bilden av företagets resultat och ställning blir inte särskilt rättvisande.<sup>43</sup>

Sverige samt flera andra länder undertecknade år 1992 ett avtal med Europeiska Ekonomiska Samarbetsrådet (EES) som trädde i kraft år 1994. I och med det blev Sverige skyldiga att följa EGs bolagsrättsliga direktiv där det fjärde direktivet behandlar årsredovisningsfrågor. Det här direktivet innehöll bestämmelsen om att årsredovisningen ska ge ”a true and fair view” som tillkommit när Storbritannien gick med i EU år 1973. Principen om ”a true and fair view” blev översatt på svenska till ”rättvisande bild” och återspeglar de anglosaxiska tankarna om en mer marknadsvärdeorienterad redovisning men den ger inget absolut svar på hur värderingen ska utföras.<sup>44</sup>

Följden av EES- avtalet blev att Sverige år 1995 tog fram en ny årsredovisningslag.<sup>45</sup> Den svenska årsredovisningslagen stadgar i 2 kap. 3§ 1st att ”Balansräkningen, resultaträkningen och noterna skall upprättas som en helhet och ge en rättvisande bild av företagets ställning och resultat. Om det behövs för att en rättvisande bild skall ges, skall det lämnas tilläggsupplysningar.”<sup>46</sup>

### 3.2.2 Grundläggande redovisningsprinciper

*Fortlevnadsprincipen* bygger på att vid upprättandet av balans- och resultaträkning samt noter, ska företagen utgå från att verksamheten ska fortsätta. Det innebär att tillgångarna

---

<sup>41</sup> [www.e-economic.se](http://www.e-economic.se)

<sup>42</sup> Ibid

<sup>43</sup> [www.auditor.se](http://www.auditor.se)

<sup>44</sup> Ibid

<sup>45</sup> [www.auditor.se](http://www.auditor.se)

<sup>46</sup> Ibid

värderas utifrån en beräknad nyttjandeperiod. Om företaget har beslutat att avveckla sin verksamhet är det tillåtet att avvika från den här principen.<sup>47</sup>

*Konsekvensprincipen* syftar till att från år till år använda samma värdering, klassificering och indelning av de olika posterna. Det gör att det blir enkelt att jämföra redovisningen mellan olika räkenskapsår.<sup>48</sup>

Enligt *försiktighetsprincipen* ska företaget med rimlig försiktighet värdera alla sina tillgångar och skulder.<sup>49</sup> Med det menas att tillgångarna värderas lågt och skulderna högt.<sup>50</sup> Bara det som under räkenskapsåret är fakturerat eller på annat sätt konstaterade intäkter får tas upp som tillgångar i årsredovisningen. Företaget ska ta hänsyn till alla förutsebara förluster. Förluster som var okända vid räkenskapsårets utgång ska ändå finnas med i årsredovisningen om de var kända före upprättandet av årsredovisningen. Förlusten måste självklart höra till det gånga räkenskapsåret eller tidigare räkenskapsår.<sup>51</sup>

*Periodiseringsprincipen* syftar till att verksamheten delas upp i perioder.<sup>52</sup> Endast de intäkter och kostnader som hör till perioden ska tas med oavsett när de betalas.<sup>53</sup>

Principen där olika delposter bland tillgångar och skulder ska värderas var för sig benämns *post för post principen*. En delpost kan vara en fordran som ingår i posten kundfordringar eller en maskin som ingår i posten maskiner och andra tekniska anläggningar. Undantag vid värdering av homogena varugrupper kan göras då kollektiv värdering får användas.<sup>54</sup>

Vid *bruttoredovisningsprincipen* får inte tillgångar och skulder kvittas mot varandra. Inte heller får intäkter och kostnader kvittas mot varandra.<sup>55</sup>

*Kontinuitetsprincipen* innebär att den ingående balansen för ett räkenskapsår ska stämma överens med den utgående balansen för föregående år.<sup>56</sup>

---

<sup>47</sup> Broberg A (2009) s 17

<sup>48</sup> Ibid

<sup>49</sup> Ibid

<sup>50</sup> Grönlund A et al (2005) s21

<sup>51</sup> Broberg A (2009) s17

<sup>52</sup> Grönlund A et al (2005) s 21

<sup>53</sup> Broberg A (2008) s48

<sup>54</sup> Ibid s48

<sup>55</sup> Grönlund A et al(2005) s23

<sup>56</sup> Broberg A (2008) s49

### 3.3 K2

BFN publicerade i juni år 2008 nya allmänna råd BFNAR 2008:1 ”årsredovisning i mindre aktiebolag” även kallat K2 och ligger till grund för redovisning i mindre företag.<sup>57</sup> Det tog fyra och ett halvt år för BFN att färdigställa gällande regelverk.<sup>58</sup> Det här regelverket är ännu inte obligatorisk utan tillsvidare ett frivilligt regelverk som mindre aktiebolag kan välja. Regelverket innehåller en del förenklingar men det innebär även vissa begränsningar. På grund av det finns anledning att företagen gör en individuell bedömning inför val av regelverk.<sup>59</sup>

Reglerna i K2 har skrivits utifrån användarnas behov och perspektiv.<sup>60</sup> Förenklingarna uppnås i huvudsak genom att principerna och reglerna presenteras i ett samlat dokument. För företagen är det viktigt att ta ställning till vilka upplysningar som ska lämnas i förvaltningsberättelsen och i noterna samt vilka mindre poster som kan uteslutas i resultat- och balansräkningen. K2 innehåller ett stort antal regler som specificerar vad som av användaren ska anses vara väsentligt. En mer detaljerad beskrivning av vad som ska upplysas i förvaltningsberättelsen finns i K2 än i nuvarande regelverk. I K2 reglerna är kravet på antal noter och tilläggsupplysningar mindre vilket gör det lättare och mindre tidskrävande för den som upprättar årsredovisningen.<sup>61</sup>

K2 reglernas förenklingar får större betydelse när K3 reglerna träder i kraft. Vid utvärderingen om hur vida företagen ska välja att tillämpa K2 eller K3 måste förenklingarna i K2 vägas mot risken i att inte lämna tillräckligt med information till läsaren av årsredovisningen.<sup>62</sup> Reglerna i K2 bygger till största del på försiktighetsprincipen och med tydliga väsentlighetsregler och förenklingar i form av att reglerna är samlade med ett enkelt och lättförståeligt språk.<sup>63</sup>

K2-regelverket är uppdelat i 21 kapitel och omfattar 206 sidor.<sup>64</sup> Det består av lagregler från ÅRL, ett allmänt råd, BFNAR 2008:1, kommentarer samt cirka 50 exempel.<sup>65</sup> K2 överensstämmer i huvudsak med BFNs nuvarande allmänna råd och de baseras i huvudsak på

---

<sup>57</sup> Öhrlings (2008) s5

<sup>58</sup> Balans nr 8-9 (2008)

<sup>59</sup> Balans nr 8-9 (2008)

<sup>60</sup> Öhrlings (2008) s17

<sup>61</sup> Ibid s19

<sup>62</sup> Ibid s5,s8

<sup>63</sup> Broberg A (2008) s40

<sup>64</sup> FAR SRS (2010)

<sup>65</sup> Balans nr 8-9 (2008)

grundläggande principer som redovisningsrådet (RR) och International Finance Reporting Standards (IFRS).<sup>66</sup>

### 3.4 K3

Den 8 juni år 2010 beslutade BFN att remittera till nytt allmänt råd med tillhörande vägledning om upprättande av årsredovisning. Utkastet av K3-regelverken skickades till 52 olika remissinstanser, vilka inkluderade myndigheter och organisationer för att få ta del av deras åsikter och kommentarer. Remisstiden gick ut hösten år 2010 och det inkom svar från 28 berörda instanser, som till exempel Bolagsverket, Ekobrottsmyndigheten, Skatteverket, Stockholms universitet och PwC. BFN behandlar inkomna remissvar och målet är att ett K3 regelverk ska tillämpas på årsredovisning som upprättas för räkenskapsår som inleds närmast den 31 december år 2012.<sup>67</sup>

K3 är tänkt att vara ett huvudregelverk för upprättande av årsredovisning för icke-noterade företag av olika slag och storlek. Som det ser ut idag upprättar icke-noterade företag sin årsredovisning enligt BFN och ÅRL eller RR 1-29 och ÅRL. K3 kommer att ersätta befintliga regler och måste tillämpas i sin helhet.<sup>68</sup> Peter Nilsson, skattejurist och kompetensansvarig för redovisningsfrågor inom LRF Konsult AB påpekar att strukturen på normgivningen inte är ny, utan följer det som använts under många år, men den specifika delen är att K3 som allmänt råd är mycket kortfattat och återges i huvudsak i kommentar delen. Regelverk är viktigt för utveckling av god redovisningssed i Sverige och anpassar sig i stor grad till internationella normer.<sup>69</sup> International Finance Reporting Standards (IFRS) för Small and Medium Enterprises (SME) ligger till grund för K3.<sup>70</sup> K3-regelverk är uppdelat i 35 kapitel och består av 232 sidor och det finns omfattande kommentarer till varje kapitel som följer efter allmänna råd. I slutet medföljer en definitionsbilaga.<sup>71</sup>

### 3.5 Årsredovisning enligt K2 och K3

När ett företag upprättar sin årsredovisning enligt ÅRL finns det vissa regler som ska följas. Därför beskrivs närmare vad regelverken säger om samtliga regler. Fyra delar som ska ingå i

---

<sup>66</sup>Öhrlings (2008) s8

<sup>67</sup> www.bfn.se

<sup>68</sup> Ibid

<sup>69</sup> Balans nr 11(2010)

<sup>70</sup> Balans nr 11 (2010)

<sup>71</sup> www.bfn.se

årsredovisning enligt ÅRL kommer att behandlas: förvaltningsberättelse, resultaträkning, balansräkning och noter.<sup>72</sup>

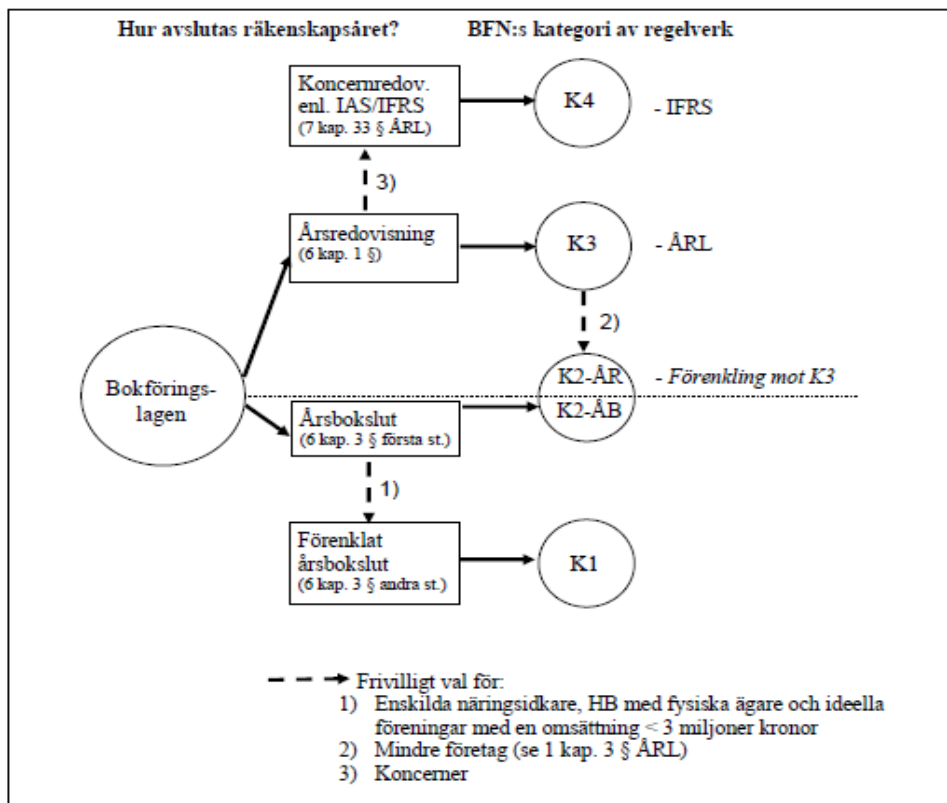


Fig. 3 Visar hur räkenskapsåret avslutas med BFNs olika regelverk<sup>73</sup>

### 3.5.1 Förvaltningsberättelse

Förvaltningsberättelsen ska komplettera informationen som ges i balansräkningen, resultaträkningen och noter. Enligt ÅRL ska innehållet i den ska ge en rättvisande bild över utvecklingen av företagets verksamhet. Målet är att den ska återspegla det enskilda företagets verkliga förhållande och tillsammans med övrig information ge en så allsidig bild som möjligt.<sup>74</sup> I K2 förtydligas vad som ska ingå i förvaltningsberättelsen. Vid upprättandet av förvaltningsberättelsen finns det en särskild uppställningsform som ska följas och innehålla följande rubriker: verksamheten, flerårsöversikt och resultatdisposition. Rubriken verksamhet ska innehålla allmän information om verksamheten, väsentliga händelser under och efter räkenskapsåret, forskning och utveckling samt egna aktier. Företag som bedriver verksamhet som är tillstånds- eller anmälningspliktig enligt miljöbalken ska lämna upplysningar om hur

<sup>72</sup> FAR SRS (2010) s414

<sup>73</sup> www.bfn.se

<sup>74</sup> FAR SRS (2012) s1572

verksamheten påverkar den yttre miljön.<sup>75</sup> För att uppfylla kraven för rättvisande översikt ska företaget lämna ett flerårsöversikt för räkenskapsåret och de tre föregående åren.<sup>76</sup>

Förvaltningsberättelsen enligt K3 ska innehålla sådana upplysningar som: verksamhetens art och inriktning, viktiga förändringar, viktiga externa faktorer som påverkar företagets ställning och resultat, speciella omständigheter som berör företaget och ägare med mer än tio procent av antalet andelar eller röster. Varje rubrik i upplysningarna innehåller flera underrubriker. Förutom översikten på det gångna året bör verksamhetsbeskrivning utformas på det sättet att utveckling över en längre tid framgår.<sup>77</sup>

### 3.5.2 Resultaträkning

Resultaträkning ska i sammandrag utvisa företagets samtliga intäkter och kostnader under räkenskapsåret. Det finns två uppställningsformer att välja mellan antingen kostnadsindelad eller funktionsindelad.<sup>78</sup> Med kostnadsindelad resultaträkning menas att de olika kostnadsposterna är fördelade efter utgiftsområde, som till exempel löner, försäkringar och avskrivningar. Motsatsen till kostnadsindelad resultaträkning är funktionsindelad resultaträkning där kostnaderna fördelas efter funktionsområde, exempelvis försäljning, administration och produktion. Enligt K2 finns det ingen möjlighet för företag att välja uppställningsform. Resultaträkningen ska redovisas endast som kostnadsindelad.<sup>79</sup> Tanken är att det ska vara enkelt för företagen och en funktionsindelad resultaträkning ställer högre krav på redovisningen än en kostnadsindelad. I K3 kan företagen välja antingen kostnadsslagsindelad eller funktionsindelad resultaträkning.<sup>80</sup>

Ett resultat definieras som skillnaden mellan intäkter och kostnader. Intäkt är den del av inkomsten som hör till den aktuella perioden. Kostnad är den del av utgiften som hör till en bestämd period. Kostnad är ett mått på förbrukade resurser under denna period.<sup>81</sup> För att presentera rättvisande resultatrapporter under ett pågående verksamhetsår lika som vid ett bokslutstillfälle måste särskild ställning tas till periodiseringar. Med periodisering menas att inkomster och utgifter bokförs till en viss period och påverkar resultatet. Periodiseringar

---

<sup>75</sup> Öhrlings (2008) s37

<sup>76</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>77</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>78</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se) K2 s39

<sup>79</sup> Balans nr8-9 (2008)

<sup>80</sup> Broberg A (2008) s51

<sup>81</sup> Johansson C et al (2009) s136

utmärks bland förenklingar som K2 regelverken innehåller. Ett företag behöver inte periodisera inkomster och utgifter som var för sig understiger 5 000 kronor.<sup>82</sup>

### 3.5.3 Balansräkning

Ett företags alla tillgångar, eget kapital, avsättningar och skulder ska på balansdagen redogöras i balansräkningen.<sup>83</sup> Skuldsidan visar hur kapitalet har inskaffats och tillgångssidan visar hur kapitalet har använts och de är alltid lika stora. Hur tillgångarna och skulderna får värderas har betydelse för vilket resultat som presenteras i bokslutet. Företagets tillgångar består av anläggningstillgångar och omsättningstillgångar. Anläggningstillgångar delas in i materiella, immateriella och finansiella tillgångar. Omsättningstillgångar består av varulager, kundfordringar och övriga kortfristiga placeringar. Tillgångarna finansieras i sin tur av det egna kapitalet och skulderna.<sup>84</sup>

När ett företag väljer att använda sig av de regler som finns i K2 är det vissa balansposter som företaget inte längre får ha kvar. De posterna ska korrigeras mot det egna kapitalet. De poster som inte längre är tillåtna är internt upparbetade immateriella anläggningstillgångar<sup>85</sup> och uppskrivningar på andra tillgångar än byggnader och mark.<sup>86</sup>

#### 3.5.3.1 Immateriella tillgångar

Enligt K2 reglerna får internt upparbetade immateriella tillgångar inte tas upp som en tillgång. Det här betyder att de utgifter ett företag har för att till exempel utveckla ett dataprogram ska bokföras som en kostnad för företaget. Om företaget istället köper en programvara kan den tas upp som en tillgång i företaget.<sup>87</sup> En immateriell tillgång som är förvärvad får alltså tas upp som en tillgång.<sup>88</sup>

Avskrivning av immateriella anläggningstillgångar ska ske systematiskt över nyttjande perioden. Det normala är att avskrivningstiden är högst fem år. Genom en schablonregel får företagen enligt K2 av förenklingskäl alltid faställa nyttjande perioden till fem år med en avskrivning på 20 procent. Om ett företag väljer att inte tillämpa schablonregeln ska de ta

---

<sup>82</sup> Broberg A (2008) s117

<sup>83</sup> www.bfn.se K2 s57

<sup>84</sup> Grönlund A et al (2005) s20

<sup>85</sup> Broberg A (2008) s65

<sup>86</sup> Ibid s76

<sup>87</sup> Ibid

<sup>88</sup> Broberg A (2008) S 65



hänsyn till restvärdet. Restvärde är det företagen förväntar sig få ut vid eventuell försäljning av tillgången vid nyttjandeperiodens slut.<sup>89</sup>

Skillnaden i K3 regelverket är att företagen här får redovisa internt upparbetade immateriella anläggningstillgångar. Företagen kan här välja att använda sig av två olika modeller.<sup>90</sup> *Kostnadsföringsmodellen* innebär att alla utgifter som företagen skaffar sig i samband med att ta fram den internt upparbetade immateriella anläggningstillgången, ska redovisas som kostnader när de uppkommer. Den andra modellen kallas *aktiveringsmodellen*. Den innebär att företagen ska dela upp framtagandet av den internt upparbetade immateriella anläggningstillgången i olika delar. Dels i en forskningsfas och dels i en utvecklingsfas. De utgifter som företagen får i samband med forskningsfasen ska enligt aktiveringsmodellen redovisas som kostnader när de uppkommer. I utvecklingsfasen kan utgifter redovisas som tillgångar då företagen kan påvisa att vissa krav uppfylls. Oavsett vilken av modellerna företagen väljer att tillämpa ska den användas konsekvent och på samtliga internt upparbetade immateriella tillgångar.<sup>91</sup>

Enligt K3 kan företagen välja avskrivningsmetod. Avskrivning ska ske systematiskt över nyttjande perioden. Nyttjande perioden får inte överskrida tio år om inte särskilda skäl anges. Avskrivningen ska återspegla den ekonomiska fördel som tillgången förväntas ge. Om inte fördelen kan beräknas ska företagen använda sig av linjär avskrivning. Enligt K3 ska ett företag anta ett restvärde på noll om inte tillgångens restvärde kan fastställas. Eller om det sannolikt finns en marknad vid slutet av tillgångens nyttjandeperiod.<sup>92</sup>

En annan skillnad är att företagen som väljer att använda sig av K3 kan skriva upp värdet på immateriella tillgångar.<sup>93</sup> Det är alltså inte tillåtet med K2 reglerna.<sup>94</sup>

### 3.5.3.2 Materiella tillgångar

För materiella anläggningstillgångar finns det en rad förenklingar i K2. Företagen får schablonmässigt skriva av maskiner och inventarier på fem år oavsett vilken nyttjandeperiod

---

<sup>89</sup> Broberg A (2008) s67

<sup>90</sup> www.bfn.se K3 s102

<sup>91</sup> www.bfn.se K3 s108

<sup>92</sup> Ibid s111

<sup>93</sup> Ibid

<sup>94</sup> Broberg A (2008) s69

tillgången har.<sup>95</sup> Inget restvärde får beaktas vid användning av schablonmetod vilket betyder att avskrivning alltid kan göras ned till noll.<sup>96</sup>

Företag som följer K2 reglerna ska i huvudsak endast ta upp tillgångar som företaget äger. Det innebär att leasade tillgångar inte ska tas upp som en tillgång i företaget.<sup>97</sup>

Nedskrivning på anläggningstillgångar ska enligt K2 reglerna göras om det klart framgår att värdet på tillgången är betydligt lägre än det bokförda värdet. Nedskrivning får då göras till det uppskattade kvarvarande värde tillgången har.<sup>98</sup>

Företag som använder sig av K2 reglerna får inte skriva upp värdet på andra anläggningstillgångar än byggnader och mark, trots att 4kap. 6§ ÅRL tillåter det.<sup>99</sup>

K2 har infört en del förenklingar gällande byggnader. Bland annat får avskrivningar göras enligt Skatteverkets allmänna råd. Avskrivningar får dessutom göras för hela det år som byggnaden tas i bruk.<sup>100</sup> Mark skrivs inte av eftersom det är en tillgång som inte minskar i värde.<sup>101</sup>

I K3 skrivs tillgången systematiskt av över nyttjandeperioden. Nyttjandeperioden avser den tid tillgången förväntas vara tillgänglig för användning. Avskrivning får göras till anskaffningsvärde efter att avdrag för restvärde gjorts. Restvärde är det belopp som företaget förväntas få för en tillgång efter nyttjandeperiodens slut.<sup>102</sup> Ett företag kan välja linjär, degressiv eller produktionsberoende avskrivningsmetod. Avskrivningsmetoden ska återspegla anläggningstillgångens förväntade ekonomiska fördel men ska omprövas om det finns indikation på att de väsentligt förändras.<sup>103</sup>

Mark har en obegränsad nyttjandeperiod och ska därför inte skrivas av. Det finns vissa undantag och exempel på det är stenbrott och mark där avfall grävs ned.<sup>104</sup>

Ett aktiebolag får enligt 4kap. 6§ ÅRL skriva upp en anläggningstillgång som har ett tillförlitligt och bestående värde som väsentligt överstiger bokfört värde.

---

<sup>95</sup> Broberg A (2009) s81

<sup>96</sup> Ibid s82

<sup>97</sup> Broberg A (2008) s70

<sup>98</sup> Broberg A (2008) s75

<sup>99</sup> FAR SRS (2010) s628

<sup>100</sup> Broberg A (2008) s83

<sup>101</sup> FAR SRS (2010) s626

<sup>102</sup> www.bfn.se K3 s95

<sup>103</sup> Ibid s99

<sup>104</sup> Ibid s98

Uppskrivningsbeloppet ska sättas av till en uppskrivningsfond eller öka aktiekapitalet genom fondemission.<sup>105</sup>

Nedskrivning av en tillgångs värde är endast tillåtet om återvinningsvärdet är lägre än tillgångens redovisade värde. Det redovisade värdet ska därför minskas till återvinningsvärdet.<sup>106</sup> Företagen ska vid varje balansdag göra bedömning om en tillgång har minskat i värde och ska då beräkna tillgångens återvinningsvärde.<sup>107</sup> En nedskrivning ska enligt 4 kap. 5§ ÅRL redovisas i resultaträkningen.

### 3.5.3.3 Finansiella tillgångar

För företag som följer K2 reglerna är det inte tillåtet att värdera finansiella tillgångar till verkligt värde eller att skriva upp tillgångarnas värde. Det är heller inte tillåtet enligt K2 att redovisa uppskjutna skattefordringar.<sup>108</sup>

Finansiella anläggningstillgångar ska värderas till anskaffningsvärdet och var för sig med undantag för värdepapperportfölj som enligt K2 ska ses som en enhet. Kortfristiga placeringar som ska avyttras inom 12 månader från balansdagen får även värderas till lägsta värdets principen.<sup>109</sup> Vid en nedskrivning enligt K2 reglerna finns det förenklingar som talar om när en nedskrivning ska göras. En nedskrivning ska alltid göras till noll om värdet på tillgången är noll. I annat fall behöver nedskrivning endast göras om en tillgångs värde understiger det redovisade värdet med minst 25 000 kronor eller 10 procent av det egna kapitalet.<sup>110</sup>

### 3.5.3.4 Omsättnings tillgångar

Vid värdering av varulager ska varorna värderas post för post. Värdet ska fastställas individuellt för varje vara. Hom ogena varugrupper får värderas kollektivt<sup>111</sup> och enligt K2 ska företaget vid värderingstidpunkten bestämma anskaffningsvärdet, samt bedöma nettoförsäljningsvärdet för varje vara.<sup>112</sup> Lagret får värderas till 97 procent av dess

---

<sup>105</sup> www.bfn.se K3 s99

<sup>106</sup> www.bfn.se K3 s175

<sup>107</sup> Ibid s176

<sup>108</sup> Broberg A (2008) s85

<sup>109</sup> Broberg A (2009) s119

<sup>110</sup> Broberg A (2009) s126-127

<sup>111</sup> Ibid s631

<sup>112</sup> Broberg A (2009) s134

sammanlagda anskaffningsvärde förutsatt att det inte överstiger det värdet som en värdering enligt lägsta värdets princip ger.<sup>113</sup> Schablonmäsigt värdering med hjälp av en inkuranstrappa får användas om det är svårt att få fram riktiga uppgifter.<sup>114</sup>

Kortfristiga fordringar är fordringar som normalt förfaller till betalning inom 12 månader från balansdagen.<sup>115</sup> I K2 regelverket ska samtliga kortfristiga fordringar ska värderas enligt lägsta värdets princip. Som kundfordran räknas allt som företaget har fakturerat.<sup>116</sup> Vid nedskrivning av kundfordran ska varje faktura bedömmas var för sig. Företaget ska ta upp fordran till det belopp som företaget beräknar att kunden kommer att betala.<sup>117</sup>

De är inte tillåtet för företag som följer K2 att redovisa en kortfristig fordran som till exempel uppskjutna skattefordringar.<sup>118</sup>

Huvudregeln för värdering av varulager enligt K3 är en individuell värdering. Bedömning om nettoförsäljningsvärdet är lägre än anskaffningsvärdet ska göras. Om ett företag tillämpar de regler som finns i K3 kan varulager även värderas utifrån en schablonmetod. Metoden används för att fastställa anskaffningsvärdet genom att avdrag görs på försäljningspriset motsvarande en beräknad bruttomarginal. Värdet ska omprövas regelbundet och revideras om det är nödvändigt. Företagen ska även lämna upplysningar om vilka redovisningsprinciper samt beräkningsmetod som använts för värdering av varor i lager.<sup>119</sup>

### 3.5.3.5 Skulder

Enligt K2 ska ett företag redovisa en skuld om de har ett åtagande på grund av ett avtal eller offentlighetsregler och det förväntas att det kommer krävas ett utflöde av resurser för det här åtagandet.<sup>120</sup> Skulden ska värderas till det belopp som krävs för att reglera skulden, det vill säga till det belopp som framgår av fakturan. Varje skuld ska värderas var för sig. Det är inte tillåtet enligt K2 att värdera skulderna till nuvärde.<sup>121</sup>

---

<sup>113</sup> FAR SRS (2010) s631

<sup>114</sup> Broberg A (2008) s142

<sup>115</sup> FAR SRS (2010) s633

<sup>116</sup> Broberg A (2008) s171-174

<sup>117</sup> Broberg A (2008) s176

<sup>118</sup> FAR SRS (2010) s633

<sup>119</sup> www.bfn.se K3 s79

<sup>120</sup> FAR SRS (2010) s638

<sup>121</sup> Ibid s639

Vid beräkning av semesterlöneskulden ska den beräknas individuellt för varje anställd. I K2 ska endast de lagstadgade arbetsgivaravgifterna tas med vid beräkningen av semesterlöneskulden. Inte de avgifter som uppkommit enligt avtal.<sup>122</sup>

Avsättningar är skulder företaget har för framtida åtaganden. I K2 får företag endast redovisa avsättningar när åtagande eller avtal finns eller att det sannolikt kommer att krävas ett utflöde av resurser för att infria åtagandet och att företaget kan göra en tillförlitlig uppskattning av beloppet. I K2 är det inte tillåtet att göra avsättningar för utgifter för företagets framtida verksamhet eller för uppskjuten skatt.<sup>123</sup>

Vid tillämpning av K3 regelverket får avsättning göras till både legala och informella åtaganden. Avsättningen ska redovisas till nuvärdet av det belopp som krävs för reglering av förpliktelsen. En omprövning av avsättningen ska göras varje balansdag och justering ska redovisas i resultaträkningen.<sup>124</sup>

### 3.5.3.6 Eget kapital

En uppskrivning är enligt K2 endast tillåtet att göra på byggnader och mark. Uppskrivningen ska i sin tur redovisas i en uppskrivningsfond och det bundna egna kapitalet höjs.<sup>125</sup> En uppskrivningsfond får användas till att öka aktiekapitalet genom fondemission samt att täcka förluster som inte kan täckas av fritt eget kapital.<sup>126</sup> Genom aktieägartillskott ökar företaget det egna kapitalet. Aktieägartillskott görs genom att pengar eller andra tillgångar sätts in i företaget och redovisas som en ökning av det balanserade resultatet.<sup>127</sup> Ett aktieägartillskott kan vara villkorat eller ovillkorat. Ett villkorat aktieägartillskott innebär ett avtal som ger rätt till återbetalning i framtiden. När beslut om återbetalning tagits ska fritt eget kapital minskas oavsett om utbetalning gjorts eller inte.<sup>128</sup>

En återbetalning eller en utdelning av det egna kapitalet ska enligt K3 klassificeras som en skuld efter att beslut om återbetalning eller utdelning tagits.<sup>129</sup> Om företaget ska göra en värdeöverföring till ägarna ska det egna kapitalet minskas med det överförda beloppet. När överföring görs med andra tillgångar än kontanter ska företaget efter att beslut tagits om

---

<sup>122</sup> FAR SRS (2010) s639

<sup>123</sup> Broberg A (2008) s98

<sup>124</sup> www.bfn.se K3 s140

<sup>125</sup> Ibid s221

<sup>126</sup> FAR SRS (2010) s635

<sup>127</sup> Broberg A (2009) s223

<sup>128</sup> FAR SRS (2010) s715

<sup>129</sup> www.bfn.se K3 s151

överföring redovisa det som en skuld. Skulden värderas till det redovisade värde på tillgången som överförs.<sup>130</sup>

### 3.5.4 Noter

En del av årsredovisningen är tilläggsupplysningar eller noter som ska lämnas för att läsaren ska få en tydligare bild av företaget. Kravet på tilläggsupplysningar i K2 är lågt ställda och för att uppfylla rättvisande bild behöver användaren endast lämna de lagstadgade tilläggsupplysningar som framgår av K2 reglerna. En förenkling enligt K2 är att vissa upplysningar framgår direkt av balans- och resultaträkningen. Exempel på det är antal aktier, kortfristiga och långfristiga skulder samt obeskattade reserver. Genom att använda K2 minskar arbetet med tilläggsupplysningar.<sup>131</sup> De företag som kommer att använda sig av K3 ska lämna upplysningar som krävs enligt ÅRL och K3. Utöver den information som ÅRL kräver ska K3 företagen även lämna upplysningar där det framgår vilka redovisnings- och värderingsprinciper som tillämpas.<sup>132</sup> Företagen ska även upplysa om de antaganden och bedömningar som har gjorts och har en betydande effekt på årsredovisningens redovisade resultat. Företagen ska även lämna upplysning om eventuella osäkerheter.<sup>133</sup>

---

<sup>130</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se) K3 s155

<sup>131</sup> Broberg A (2008) s127

<sup>132</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se) K3 s55

<sup>133</sup> Ibid s56

### 3.6 Sammanfattning av skillnader

K2 strävar efter att på olika sätt uppnå förenklingar<sup>134</sup> men begränsar även antalet tillåtna alternativ. Nackdelen är att det inte är tillåtet att använda alternativa redovisningsprinciper som för enskilda företag i olika branscher och särskilda situationer kan anses mer lämpade.<sup>135</sup>

	K2	K3
Årsredovisning	Innehåll: Förvaltningsberättelse, RR, BR, noter.  Kostnadsslagsindelad RR.  Fortlevnadsprincipen – avvikelse tillämpas	Innehåll: Förvaltningsberättelse, RR, BR, noter och kassaflödesanalys. Möjligt att lägga till poster och rubriker. Kostnadsslagsindelad eller funktionsindelad RR. Fortlevnadsprincipen – stor vikt, ej avvikelse
Förvaltningsberättelse	Strikt och enkel uppställningsform, ekonomisk översikt tillbaka i tiden	Utförlig uppställningsform, ekonomisk översikt både tillbaka och minst 1 år framåt i tiden
Resultaträkning	periodiseringsprincip – avvikelse tillämpas <b>Intäkter/Kostnader:</b> - under 5000 kronor-ej periodisera - uppstår under räkenskapsåret – tas med	periodiseringsprincip – stor vikt, ej avvikelse <b>Intäkter/Kostnader:</b> - hör till räkenskapsåret – tas med oavsett tidpunkt för betalning.
Balansräkning	se nedan	se nedan
Anläggnings Tillgångar	<b>Materiella:</b> schablonmässiga avskrivningar på 5 år  <b>Immateriella:</b> endast förvärvade, kostnadsföring av internt upparbetade; ej uppskrivningar <b>Finansiella:</b> ej redovisa uppskjuten skatt, värdering enligt anskaffnings värde	<b>Materiella:</b> avskrivningar enligt nyttjande period  <b>Immateriella:</b> båda förvärvade och internt upparbetade tas upp som tillgång uppskrivningar tillåtna <b>Finansiella:</b> ut på en ny remiss 20-04-12, värdering till verkligt värde diskuteras
Omsättningstillgångar	<b>Varulager:</b> post för post princip, LVP	<b>Varulager:</b> LVP där anskaffningsvärde får antas med hjälp av schablonmetoder
Skulder/Avsättningar	förenkling vid beräkning av semesterlöneskulder - sker individuellt; endast legala avsättningar	Ej förenklingar vid beräkning av semesterlöneskulder; både legala och informella avsättningar
Noter:	Mindre krav på antal tilläggsupplysningar	Högre krav på antal tilläggsupplysningar

Tabell 2 Visar sammanställning av de väsentliga skillnaderna i K2 och K3 regelverken<sup>136</sup>

<sup>134</sup> Öhrlings (2008) s8

<sup>135</sup> Öhrlings (2008) s8

<sup>136</sup> Egen konstruktion

## 4. Empiri

---

*I följande kapitel presenteras utvalda respondenterna och de erhållna svaren från intervjuerna. Frågorna som ställts är baserade på de skillnader som identifierats utifrån teorin.*

---

### 4.1 Presentation av respondenter

**Joakim Nilsson** är en Godkänd Revisor och arbetar på PricewaterhouseCoopers (PwC) i Borlänge. År 1999 började Nilsson arbeta på Öhlings, som PwC hette då. Sedan år 2004 är Nilsson en godkänd revisor och är idag revisor åt 150 företag. Han jobbar med redovisningsfrågor och rådgivning som till exempel skatterådgivning och verksamhetsrådgivning. Nilssons åsikter om kommande regelverk är viktiga att beakta då han är en kommande användare av regelverken då han gör årsredovisningar åt företag. Nilsson har erhållit viss utbildning om K2 och K3 som syftade till att beskriva vad det kommer att innebära vid tillämpning av regelverken. Han har även själv tagit reda på vad K3 reglerna innebär. Personligt intervju genomfördes på PwCs kontor i Borlänge den 26 april 2012 kl. 14.30 och varade ungefär en timme.

**Pernilla Lundqvist** är Redovisningsspecialist på KPMG i Göteborg. Under snart 10 år har Lundqvist arbetat direkt mot kunder eller mot revisorerna och svarat på specifika redovisningsfrågor utifrån regelverken som finns. Lundqvist sitter med i FARs projektsklubb för redovisningsfrågor där har de arbetat mycket med K-projektet. Lundqvist undervisar på Handelshögskolan i Göteborg och arbetar även som universitetsadjunkt med forskning och undervisning inom extern redovisning. Lundqvist håller på mycket med utbildningsverksamhet mot praktiker och företag. Ända sedan det första remissutkastet från BFN har hon tillsammans med FAR och KPMG lämnat remissvar. Hon har även lämnat privata remissvar. Genom att FAR är representant i BFN och som en aktiv medlem i FAR är hon väldigt engagerad i arbete med K-projektet speciellt med K3. Lundqvist har skrivit ett flertal artiklar publicerade i Balans tidning som berör K-projektet. Telefonintervju genomfördes den 30 april 2012 kl. 08.00 och varade ungefär en timme.

**Johan Månsson** är Auktoriserad Revisor och partner på PriceWaterhouseCoopers (PwC) i Stockholm. Månsson började arbeta på PwC efter han gått ut skolan år 1984 och är sedan ett tiotal år tillbaka partner på PwC. Månsson har följt båda projekten under tiden de har pågått och han har varit med och läst utkastet till K2 och K3 och skrivit remissvar till båda utkastet. Månsson har även skrivit böcker om K2. Han är med i vissa arbetsgrupper inom FAR som fungerar som stöd till BFN vid utformningen av K3. Telefonintervju genomfördes den 3 maj 2012 kl. 13.00 och varade ungefär en timme.

### 4.2 Intervjufrågor

#### 4.2.1 Vad har Ni för erfarenhet av BFNs K-projekt och speciellt K2 och K3?

Svar på frågan ovan finns att se under presentation av respondenter.



#### 4.2.2 Hur många av Era kunder använder sig idag av K2?

**Nilsson:** Ingen på kontoret använder idag sig av K2. På årliga möten informeras samtliga kunder om nyheter. Eftersom tillämpningen av K2 ännu inte är tvingande regler är det ganska litet intresse av att träda in i det nya regelverket. På kontoret i Borlänge rekommenderas inte kunden att gå in i det utan att avvakta tills K3 finns och då göra sitt val.

**Lundqvist:** När det gäller KPMG är det inte många som idag använder sig av K2 regelverken på Göteborgs kontor eller i Stockholm. Möjligtvis runt om i landet. Det är svårt att skapa en uppfattning men det är inte en spridd tillämpning. Under undervisningar tillfrågas ibland hur många som har kunder som använder K2 och genom handuppräknings och det är väldigt få som gör det. Oftast är det styrt av redovisningskonsulten och eventuellt revisorn snarare än bolagen själva. Hela idén var att förenklingen skulle gälla för företagen men det blir mer och mer styrt av revisionsbyråerna då klienterna inte klarar av arbetet själva utan köper tjänsten även vid användning av K2 och då har nyttan med förenklingen fallit.

**Månsson:** Det är några kunder som idag använder sig av K2, men det finns ingen statistik på hur många. Redovisningsbyrån har heller inte gått ut och ”trummat” för att kunder ska byta. Inom tid kommer företagen att bli tvungna att välja mellan K2 och K3. Men innan båda alternativen finns kan inte ett seriöst val göras. Företag som är väldigt små skulle redan idag kunna byta till K2 och där spelar årsredovisningen inte någon stor roll. Men i annat fall rekommenderas företagen att vänta med att göra ett val tills båda regelverken är klara.

#### 4.2.3 Har K2 motsvarat Era förväntningar?

**Nilsson:** ”Det är svårt att säga.” Om företagen går in i ett regelverk kan de inte gå ur. K2 är inte något krångligt regelverk utan det är bra med tydliga regler men det kan kännas lite ”flummigt” att hoppa mellan olika regelverk. Redovisningskonsulten föreslår en redovisningsprincip. Affärsmässigt behöver ”folk” mer hjälp men K2 är ett samlat regelverk med tydliga regler och tydliga redovisningsprinciper.

**Lundqvist:** Innehållsmässigt motsvarar K2 inte alls förväntningarna då den konstitutionella frågan om att BFN inte skulle kunna göra allmänna råd bindande drivs. Då det inte går att följa årsredovisningslagen fullt ut och heller inte idén med att företagen måste följa ett regelverk fullt ut utan att kunna göra egna anpassningar. Sen när det gäller tillämpningen är det få som tillämpar den. Det beror på att K3 har dragit ut mer på tiden än vad som från början var tänkt. Om företagare, redovisningskonsult eller revisorer slipper sätta sig in i något nytt och är nöjda med att göra på det vis som det alltid har gjort känns det tryggt. När företagen vet att de kan avvakta på grund av att K3 är försenat är det aldrig någon brådska att sätta sig in i K2. Men när K3 träder i kraft och all annan normgivning upphör blir det brådska att sätta sig in i K2. Det är en förklaring till varför företag inte gått över till K2.

**Månsson:** ”Ja det får jag väl säga.” De synpunkter och diskussioner som varit kring K2 handlar mer om principiella och redovisningsteoretiska frågor. Det är inte mycket frågor som har betydelse i praktiken. K2 är ett ganska bra regelverk för de allra minsta företagen.

#### 4.2.4 Hur kan följande skillnader tänkas påverka ett företags val av regelverk?

##### Förvaltningsberättelsen- Kravet på information är högre och mer ingående i K3

**Nilsson:** Det är mindre viktigt med hur mycket information som företagen lämnar i

förvaltningsberättelsen.

**Lundqvist:** ”Nej, inte vid val av regelverk.” Skillnaderna mellan förvaltningsberättelserna i K2 och K3 som finns är helt styrda av lagen. Lagen ställer redan idag högre krav på större företag

**Månsson:** Om all text som tillhör årsredovisningen ses som en helhet vilken innefattar förvaltningsberättelsen, noter och redovisningsprinciper. I K2 blir det ett väldigt standardiserat utseende som går lätt, snabbt och smidigt att göra. Den här förenklingen gör att vissa kommer att välja K2 för det förväntas inte att göra mer än det enkla grundläggande.

## **Resultaträkning - Den begränsade valmöjligheten av uppställning i K2?**

### **- Förenklingen av periodiseringar i K2?**

**Nilsson:** Kostnadsslagsindelad resultaträkning har mindre påverkan vid valet av regelverk. De allra flesta företag cirka 90 procent har redan idag en kostnadsslagsindelad resultaträkning, och funderar inte så mycket på funktionsindelad. Däremot är periodiseringar ett viktigt argument vid valet av regelverk.

**Lundqvist:** Det är en fördel med valmöjligheter och menar på att det hämmar K2 att endast erbjuda kostnadsslagsindelad resultaträkning. Men att det endast finns kostnadsslagsindelad resultaträkning i K2 kommer nog inte påverka själva valet av regelverk. Flertalet mindre företag har redan idag en kostnadsslagsindelad resultaträkning men det finns ett problem: när BFN låser uppställningsformer som det görs i K2, BAS kontoplaner för olika branscher kanske inte blir applicerade eller det blir omöjligt att tillämpa dem inom ramen för K2. En annan aspekt handlar exempelvis om flera mindre bolag som ingår i en koncern och använder sig av K2 men moderbolag i sin rapportering kräver en funktionsindelad resultaträkning. Det går att göra samma alternativ alltså en kostnadsslagsindelad resultaträkning under ramen för K3 med. Vissa tycker att valmöjligheter är förenklande medan vissa tycker att valmöjligheter är försvårande. Anledning till att det finns valmöjligheter och det finns två uppställningsformer i ÅRL är för att företag ser olika ut och vad som lämpligt för ett bolag är mindre lämpligt för det andra. När det handlar om periodiseringar kan de definitivt spela en avgörande roll. Om K2 regelverk säger att ett belopp under 5000 kronor inte är väsentligt då är det inte väsentligt. Det är inte bra att det finns fasta belopp att undanta från periodiseringar och många redovisningskonsulter tycker att det är enkelt att inte behöva periodisera belopp under 5000 kronor med stöd av K2 regelverket eftersom det blir mindre arbete.

**Månsson:** Resultaträkningens uppställningsform kanske kan bli ett argument men när det gäller de små företagen använder de allra flesta kostnadsslagsindelad resultaträkning redan nu. De företag som storleksmässigt befinner sig på gränsen mellan mindre och stort företag och de som är relativt stora men definitionsmässigt tillhör kategorin mindre företag, exempelvis inom handel, använder sig av funktionsindelad resultaträkning idag och vill fortsätta göra det. När det gäller periodisering finns det en väldigt konkret regel i K2. Även om företaget använder K3 eller annat regelverk ska de ta hänsyn och beakta väsentligheten. Periodiseringsposter under 5000 kronor är inte direkt väsentliga i andra regelverk heller och K2 gör det enklare att ta ställning till vad som är väsentligt eller inte då det är klara regler. Det finns inte lika många val i K2 utan allt är mer givet hur det ska göras. Det kommer att

uppfattas som en förenkling och allra helst ifrån redovisningsbyråer. Det går enklare och snabbare att göra en årsredovisning med K2 då det inte är lika mycket som behöver stämmas av med kunden.

### **Balansräkning- Endast tillåtet att värdera tillgångar till anskaffningsvärde i K2 och till verkligt värde i K3, hur kommer det påverka företagens val av regelverk?**

**Nilsson:** Att värdera tillgångar till verkligt värde kommer att bli aktuellt för sådana bolag som har mycket finansiella poster tex. aktier, fonder, det vill säga alla sådana tillgångar som lätt kan läsas av ett värde vid årets slut. Det blir en mer rättvisande resultat när finansiella tillgångar värderas till verkligt värde. För företag med lätt sålda och lätt värderade tillgångar spelar det ingen roll och värdering av tillgångar till anskaffningsvärde är precis som företag gör idag.

**Lundqvist:** Så småningom blir det kanske tillåtet i K3 att värdera till verkligt värde av finansiella tillgångar men ÅRL förbjuder verkligt värde. Där det var möjligt att tillämpa verkligt värde inom ramen av ÅRL blir det även möjligt i K3.

**Månsson:** K3 kommer nog inte att kräva redovisning till verkligt värde. Det kommer finnas möjligheter att välja mellan två olika sätt att redovisa finansiella tillgångar. Antingen redovisas finansiella instrument till verkligt värde eller på ett traditionellt sätt till anskaffningsvärde. Det gör att det blir större valmöjlighet i K3.

### **Schablonmässiga avskrivningar på fem år enligt K2 mot ekonomisk livslängd enligt K3?**

**Nilsson:** Reglering av schablonmässiga avskrivningar kan spela en avgörande roll för företag med mycket materiella tillgångar. Val av regelverk i den här frågan är mer inriktad på branschen. I industriföretag med tyngre investeringar som kanske inte vill "landa" inom fem år. Det finns ett antal tillverkande företag som värderas kring 50 miljoner kronor med mycket inventarier och maskiner och vill lägga avskrivningarna på längre tid däremot i en konsultverksamhet är inte avskrivningar avgörande vid val av regelverk.

**Lundqvist:** I K2 finns det 2 alternativ: nyttjande period och schablonmässiga avskrivningar på fem år och i K3 finns det bara avskrivningar enligt nyttjandeperiod. Det kommer säkert uppfattas av praktikerna som någonting positivt med avskrivningar på fem år men gillar inte själva bestämmelsen i K2. ÅRL säger att avskrivningar ska göras enligt nyttjande perioden och om nyttjande perioden är 20 år då ska det vara på det sättet. Vid införande av en regel där BFN säger att avskrivning på fem år får göras blir K2 mycket schabloniserat. Utifrån redovisningskonsultens perspektiv kan det tyckas vara bra att ta fem år däremot utifrån redovisningsmässigt perspektiv är det en katastrof.

**Månsson:** Det har nog ingen större betydelse. Redan idag om ett företag har maskininventarier och skriver av dem på fem år är det ingen som ifrågasätter det. Just den lättnadsregeln kommer inte göra någon skillnad mot hur det fungerar redan idag.

### **Begränsade möjligheter till uppskrivning i K2 bara byggnader och mark får skrivas upp. Hur påverkar det företagens val av regelverk?**

**Nilsson:** Uppskrivningar kan inte tänkas spela en avgörande roll vid val av regelverk.

Begränsningen av uppskrivningar kan tänkas hämma valet av K2 regelverket för sådana företag där det finns stora övervärden i tillgångar. Men kommer ändå inte att bli en stor aspekt.

**Lundqvist:** Allmänt är det väldigt få företag som gör uppskrivningar och därför är det olämpligt att det finns några begränsningar överhuvudtaget. Utifrån ett praktiskt perspektiv kommer inte en sådan punkt ha stora konsekvenser och avgöra valet av regelverket.

**Månsson:** Det är svårt att veta. Idag får företagen skriva upp fastigheter och det är den tillgång som de flesta småföretagen ser som mest naturlig att göra uppskrivning på. Om ett företag sedan tidigare gjort uppskrivningar på andra tillgångar än byggnader och mark måste uppskrivningarna återföras vid tillämpning av K2.

### **Endast förvärvade immateriella anläggningstillgångar får tas upp i K2, hur påverkar det företagen?**

**Nilsson:** Skillnaden kommer att spela en avgörande roll beroende på vad det är för typ av bransch som företaget finns i. I till exempel IT branschen där det sker utveckling av egna program måste de vara mycket intresserade av att få aktivera egen tid för utvecklingen av egna program som immateriella tillgångar. För att kunna göra det blir valet av K3 oundvikligt.

**Lundqvist:** Regel om att inte internt upparbetade tillgångar får tas upp som en tillgång i K2 kommer att tvinga ett antal företag att välja K3. Det finns ett antal innovationsföretag i Sverige och då blir de tvingade in i ett regelverk bara för att de bedriver en viss typ av verksamhet. ÅRL tillåter aktivering av internt upparbetade tillgångar. Varför ska BFN gå in och begränsa det?

**Månsson:** När K2 kom var det här den största frågan och den som diskuterades mest. Det är en viktig punkt att tänka på vid val av K2. Många av de mindre företagen kostnadsför internt upparbetade tillgångar redan nu. Men för många företag kommer det vara en viktig anledning till att välja K3.

### **Inte tillåtet att redovisa uppskjuten skatt i K2, hur påverkar det valet av regelverk?**

**Nilsson:** Det kommer inte att spela någon roll för företagens val av regelverk.

**Lundqvist:** Det kommer inte vara avgörandet. I K3 måste företagen redovisa uppskjuten skatt och i K2 får de inte ta upp den posten. Mindre företag redovisar inte uppskjuten skatt idag heller men för de som inte har arbetat med det förut kan det kännas mer krävande och jobbigt. De kan tycka att det är skönt att slippa sätta sig in i något nytt men det ger avkall på informations innehåll i årsredovisningen samt att de löper en viss skatterisk genom att företagen kan dela ut obeskattade vinster. När det gäller redovisning av uppskjuten skatt oberoende av val av regelverk bör företagen redovisa uppskjuten skatt.

**Månsson:** Företag där det finns stora underskottsavdrag kanske kommer att vilja ta upp de som en tillgång för de behöver förstärka sin balansräkning. Det kan vara ett skäl till varför ett företag byter från K2 till K3 där det är tillåtet att redovisa uppskjuten skatt. Men det blir mer den speciella situationen för rent allmänt brukar inte företag vara intresserade av att redovisa uppskjuten skatt för de tycker det är lite krångligt.

### **Varor ska värderas enligt Lägsta Värdets Princip i K2 och K3 men i K3 är det tillåtet att använda sig av en schablonmetod?**

**Nilsson:** Det kanske kan vara mer viktigt för bolag med stora lager. I vilket fall bottnar det alltid i vad som är viktigt för mitt företag.

**Lundqvist:** Lagen kräver lägsta värdets princip sedan får man dra av tre procent inkurans enligt skatterätten i både K2 och K3. Det är en skatteregel som slår genom i redovisningen. Men att utgångspunkten i ÅRL är alltid tillämpa lägsta värdets princip som huvudprincip. Sen hur det räknas fram är upp till företaget om de använder sig av först in- sist ut eller det vägda genomsnittspriset är lagen som tillåter.

**Månsson:** Troligtvis kommer K3 ha två modeller. Den ena är standardkostnader i en förkalkyl. Den andra är bruttometod det vill säga att man utgår ifrån försäljningspriset och drar bort en bruttomarginal och då får man fram anskaffningspriset. Det här är metoder som är väl etablerade i praxis redan nu och är inte något nytt. Schablonmetoder med lättnadsregler finns även i K2.

### **I K2 är det endast tillåtet att göra legala avsättningar men i K3 måste avsättningar göras för både både legala och informella åtaganden?**

**Nilsson:** För de allra flesta bolagen spelar det inte någon roll. Det är väldigt få bolag som behöver göra avsättningar som till exempel garantier.

**Lundqvist:** I K2 görs formella avsättningar och i K3 finns det möjlighet till både formella och informella avsättningar. Plus att det finns vissa förenklingsregler i K2 men återigen enkla regler i regelverket som är lättare att hantera för redovisningsbyråer. Företagen måste själva avgöra hur de vill göra med avsättningar men tror inte att det blir en avgörande skillnad som kommer att påverka valet.

**Månsson:** Gissningsvis kommer inte det här att ha stor betydelse för de mindre företagen. Det är en regel som många anser är att förstå vad den innebär. De små företagen som väljer K2 för att få den här begränsningen kommer inte bryr sig mycket om den. Vet inte hur stor betydelse den kommer att få i praktiken men anser att det är en intressant skillnad.

#### **4.2.5 Vilka områden eller skillnader kan tänkas bli avgörande vid val av regelverket?**

**Nilsson:** Det är branschen som ett mindre företag befinner sig i och vad ett företag får mest nytta av som kan tänkas bli avgörande vid val av regelverken. Om det visar sig i praktiken att det kommer resultera i olika skatteeffekter beroende på vilket regelverk ett företag använder blir det avgörande. Redovisningskonsulter kommer också att påverka valet.

**Lundqvist:** I K2 regelverk är det färre upplysningskrav, enklare avskrivningsregler och periodiseringsregler. Det finns fasta uppställda schablonbelopp och en redovisningskonsult slipper tänka mycket själv. Det är det som kan göra att ett mindre företag väljer K2. Hämmande för K2 är begränsningar när det gäller immateriella tillgångar. K3 regelverket är mer omfattande och skrivet ut i från internationella normer. Schablonisering av K2 vänder sig i slutändan till nackdel och mindre företag väljer att tillgå K3 eftersom det finns valmöjligheter.

**Månsson:** Egen utvecklade immateriella tillgångar kommer att vara en viktig fråga för vissa

företag. Att utformningen av årsredovisningen mer kommer att vara som mall i K2 är nog en av de främsta anledningarna till att många tycker att K2 är enklare. K2 är vidare väldigt restriktiv gällande säkringsredovisning av finansiella derivat. Företag som den typen av transaktioner och kanske säkrar räntor och valutor kommer säkert att välja K3. K3 kommer att ha ganska krävande regler gällande optionsprogram. Vissa mindre företag som har optionsprogram kanske av den anledningen väljer K2. Men å andra sidan har K2 inga regler alls vilket gör att det får kanske redovisas som de vill.

#### **4.2.6 Vilka mindre företag tror Ni kan tänkas välja K3?**

**Nilsson:** Det är inte företagets storlek som kommer att avgöra i vilket regelverk som tillämpas utan vilken bransch som företaget tillhör.

**Lundqvist:** Vissa mindre företag kommer absolut att välja K3 då gränsvärdena är 50/40/80 och det är ganska stora företag. De behöver årsredovisning som beslutsunderlag och en K2 årsredovisning säger inte väldigt mycket. Vidare är det viktigt att användaren förstår skillnaderna och det är inte helt enkelt och det finns stora utbildningsbehov på hela marknaden. Är väldigt kritisk till hela K-projektet men många är väldigt positiva. Beroende på vem som ger informationen får lyssnaren olika bild av projektet. Men många mindre företag kommer att välja K3 på grund av att K2 inte är lämpat för de gränsvärden som idag finns utan för mycket mindre företag.

**Månsson:** De företagen som är lite större och kommer upp i gränsen mellan mindre och större företag kommer nog att använda K3. Alla de företag som anser att deras årsredovisning är lite viktig och vill kunna kommunicera informationen till kunder och finansiärer. Det kommer att framstå som mera genomarbetat, ska inte säga mer seriöst, men K3 är ändå ett mer utvecklat regelverk. Gör företagen årsredovisningen för att de anser den som viktig och inte enbart för att de måste väljer man nog K3.

#### **4.2.7 Varför anser Ni ett K2 företag ska avancera till K3?**

**Nilsson:** Kraven på tilläggsupplysningar och förvaltningsberättelsen - om kraven är mer liknar det befintliga regelverk visst väljer man K3. Fördel mer K3 är att det finns valmöjlighet. Kommer kunderna att rekommenderas det ena eller andra regelverket? Vad som är bäst för kunden är grunden. Varför göra det mer komplicerat än vad som behövs? Men ofta glöms de mindre företagen bort... Övergångsregler – vänta och se. Vi kör vidare och ser. Om många går över till K2 – tar vi det också... Företagen och redovisningsbyråerna följer strömmen.

**Lundqvist:** Företagen måste göra en noga övervägning av vilket regelverk som är mest lämpligt för just deras företag och specifika situation. Men ofta är det redovisningskonsulten som styr vad företaget ska välja att tillämpa. Företagen måste göra en noga övervägning av vilket regelverk som är mest lämpligt för just deras företag och specifika situation. Men ofta är det redovisningskonsulten som styr vad företaget ska välja att tillämpa

**Månsson:** Företag som har kunder, leverantörer och finansiärer som bryr sig om årsredovisningen och självklart företag som har egen tillverkade immateriella tillgångar kommer att välja K3 för att kunna ta upp det i balansräkningen. Och även de företag som av någon anledning vill ha funktionsindelad resultaträkning kommer välja K3. Eller företag som

överhuvudtaget kommer att vilja kunna göra lite egna anpassningar i resultat och balansräkningen. K2 tillåter inte några anpassningar alls utan ska följas exakt som uppställningsformen är.

#### **4.2.8 Hur återspeglar sig redovisnings principerna i respektive regelverk? Kan någon av redovisningsprinciperna tänkas spela en avgörande roll vid val av regelverk?**

**Nilsson:** Rättvisande bild i K2 regler försvinner till en viss del när företagen inte får välja olika metoder. Om till exempel aktierna går upp 100 procent och inte får värdera de till verkligt värde kommer det fram en fråga om hur rättvisande bild blir det? Å andra sidan handlar det om vem som är intressenter av företagets årsredovisning. Är det företagen själva, möjligtvis banken och kanske möjligtvis leverantörer för att kolla upp kundens betalningsförmåga kan det vara absolut tillräckligt att strunta i att visa aktierna. Allmänt när det gäller redovisningsprinciper är det en liten fråga på allra flesta företags agenda. Företag som funderar på sådan frågor är större företag som per automatik hamnar under kommande K3-regelverk.

**Lundqvist:** Det är svårt att säga att någon princip kan tänkas bli viktigare eller mer avgörande än en annan eftersom det är en mycket komplex sak. Redovisningsprinciper följer vad som sägs i ÅRL och de återspeglar sig väl i respektive regelverk. Däremot är K3 mer omfattande än K2.

**Månsson:** De grundläggande redovisningsprinciperna är detsamma. Det är mer detaljregler som skiljer regelverken från varandra.

#### **4.2.9 Vill Ni lägga till något som är av väsentlig karaktär för studien?**

**Månsson:** Ytterligare en skillnad kan vara pågående arbete för annans räkning där det är tillåtet i K2 att redovisa på två olika sätt. Ett sätt att redovisa intäkten är när företaget fakturerat och ett annat är direkt efter en arbetad timme. Det är två olika metoder som är tillåtna idag och båda är tillåtna även i K2. I utkastet till K3 är båda tillåtna men mycket talar för att i det slutgiltiga K3 kommer det bara vara tillåtet med den ena varianten. Det innebär att intäkten ska redovisas direkt efter tjänsten utförts och får inte vänta med att redovisa intäkten till den är fakturerad. Om det blir på det här viset kan det vara ett skäl till att vissa väljer K2 för det är mycket enklare.

I övrigt hade respondenterna ingenting mer att tillägga och var överens om att samtliga berörda skillnader är av väsentlig karaktär.

## 5. Analys

---

*I den här delen av uppsatsen kopplas teorin samman med empirin. Med inledning av allmänna skillnader fortsätter kapitlet med samtliga delar av årsredovisningen som behandlas var för sig. Avslutningsvis berörs redovisningsprinciperna.*

---

### 5.1 K2 vs K3

Idag finns ingen betydande praktisk erfarenhet av K2 regelverket. Anledningen till det är att det är väldigt få företag som har börjat använda sig av det nya regelverket. Eftersom reglerna idag inte är tvingande finns det ingen anledning att byta redovisningssätt innan K3 finns i praktiken. Om K2 har motsvarat de förväntningar som har funnits på regelverket är svårt att säga då det är få företag som använder sig av det och innehållsmässigt går åsikterna isär. Lundqvist tycker inte alls att K2 motsvarar förväntningarna och menar om ÅRL inte kan följas vid upprättandet av en årsredovisning borde den kanske avregleras. Månsson däremot tycker att de åsikter som riktas mot K2 inte har någon betydelse i praktiken och att det är ett ganska bra regelverk för de små företagen. Företag som definieras som mindre men ändå är relativt stora är troligtvis de företag som kommer att avancera till K3. De företag som tycker att årsredovisningen är viktig och har kunder, finansiärer och leverantörer som läser årsredovisningen. De här företagen kommer säkerligen att välja att tillämpa K3 tack vara att den är mer omfattande. Företag som vill göra egna anpassningar och även de företag som har egen utarbetade tillgångar kommer även använda sig av K3 då det här inte är tillåtet att lägga till eller ändra något i den mall som följer med K2. Samtliga respondenter är överens om att förenklingarna i K2 även är de begränsningar som gör att vissa företag kommer att välja avancera till K3.

### 5.2 Förvaltningsberättelse och Noter

Förvaltningsberättelsen och noter ska komplettera den information som företagen lämnar ut i balansräkningen och resultaträkningen. Innehållet ska ge läsaren en rättvisande bild av företagets resultat och ställning.<sup>137</sup> Nilsson ifrågasätter huruvida K2 kommer att kunna ge en rättvisande bild då företagen inte behöver upplysa om viss information som krävs enligt ÅRL. Vid val av regelverk kommer skillnaderna vid upprättandet av förvaltningsberättelsen och noterna i K2 och K3 inte spela någon större roll. K3 ställer högre krav på information än K2 och enligt Lundqvist ställer ÅRL redan idag högre krav på större företag. Månsson menar på att sammantaget med all den text som ges i årsredovisningen vilken innefattar förvaltningsberättelsen, noter och redovisningsprinciper kan det bli avgörande. De förenklingar som finns gör att K2 är mer som en mall och det kan resultera i att vissa företag väljer att tillämpa K2 istället för K3.

---

<sup>137</sup> FAR SRS (2010) s1572



### 5.3 Resultaträkning

Enligt K2 regelverk finns det bara ett alternativ för resultaträkningens uppställningsform nämligen kostnadsslagsindelad.<sup>138</sup> Alla respondenter påpekade att de mindre företagen redan idag använder sig av en kostnadsslagsindelad resultaträkning däremot för mindre bolag som ingår i en koncern där moderbolag kräver en funktionsindelad resultaträkning eller för mindre företag per definition som ligger väldigt nära större företag kan en sådan begränsning hämma valet av K2. Lundqvist tyckte att det bättre att ha valmöjlighet vid utformning av resultaträkningen och det är till en stor fördel att två uppställningsformer finns i K3. Anledning att det finns två uppställningsformer i ÅRL är för att företag ser olika ut och vad som lämpligt för ett bolag är mindre lämpligt för det andra.

När det gäller periodiseringar är respondenterna helt överens att det kan tänkas och bli en avgörande skillnad. Poster som ligger under 5000 kr är inte väsentliga enligt K2 och behöver inte behandlas.<sup>139</sup> Som Månsson säger, för redovisningsbyråer som ska upprätta ett stort antal årsredovisningar för många kunder och företag är det enklare med K2 för det är mer regelstyrt. Om en post inte är väsentlig tas den inte heller med. I annat fall måste kunden tillfrågas i alla periodiseringsfall. Fast Lundqvist tycker att det kan skilja sig mycket mellan väsentlighet i ett företag med en anställd mot ett företag med 50 anställda. Företaget själva ska bestämma vad som är väsentligt eller ej. Men alla tre respondenter menar på att hanteringen av periodiseringar är en tydligt förenkling och först och främst utifrån redovisningsbyråernas perspektiv.

Utformning av en resultaträkning anses inte vara en avgörande skillnad däremot är det en begränsning i K2 som kan bli hämmande vid valet. Däremot hantering av periodiseringar som skiljer sig markant i respektive regelverk kan vara avgörande vid valet av regelverk. Enkelheten att dela alla belopp i väsentliga och inte väsentliga beroende på om de ligger under eller över en 5000 kronors gräns kan tänkas bli avgörande utifrån en redovisningsbyrås perspektiv när en redovisningskonsult tillverkar årsredovisningar på löpande band. Vid tillämpning av K2 regler blir det mindre jobb men å andra sidan är det en stor fråga om arbete enbart ska styras av enkelheten eller det finns fler aspekter att ha i åtanke.

### 5.4 Balansräkning

Företagets tillgångar som finansieras med eget kapital och skulder återspeglas på balansräkningen och värderingen av samtliga delar har en stor betydelse och påverkan på resultatet i företaget.<sup>140</sup> Värderingen av tillgångarna i K2 tillåts endast till anskaffningsvärde. Av förenklingskäl finns det en schablonregel i K2 där nyttjande perioden av tillgångar alltid

---

<sup>138</sup> Balans nr8-9 (2008)

<sup>139</sup> Broberg A (2008) s117

<sup>140</sup> Grönlund A et al (2005)

fastställs till fem år med en avskrivning på 20 procent.<sup>141</sup> Internt upparbetade immateriella tillgångar som till exempel ett varumärke, patent, licenser, hemsida eller en goodwill får inte tas upp som en tillgång enligt K2, därför kostnadsförs de direkt.<sup>142</sup> Värdet av andra anläggningstillgångar än byggnader och mark får inte skrivas upp i K2.<sup>143</sup> I K3 finns det valmöjligheten när det gäller samtliga de här begränsningarna i K2.<sup>144</sup> Respondenterna var överens om att enkla regler och schablonbelopp finns och kan upplevas som underlättande för revisionsbyråer men det kom också upp en diskussion om hur mycket av en rättvisande bild får intressenterna. För IT och innovationsföretag kommer till stor sannolikhet begränsningar angående immateriella tillgångar i K2 påverka valet av regelverken nämligen att företagen troligtvis kommer gå in i K3. Avskrivningar av tillgångar efter nyttjandeperiod kan bli mer fördelaktig för mindre industrier som tillhör gruppen mindre företag och det kommer att påverka valet till K3s fördel. Finansiella tillgångar ska enligt K2 värderas till anskaffningsvärde och det finns vissa förenklingsregler gällande nedskrivningar.<sup>145</sup> De finansiella tillgångarna i K3 skickats på ny remiss<sup>146</sup> och det finns ingen jämförelse att tillgå men enligt Lundqvist kan värdering till verkligt värde bli möjlig i K3 och det är oerhört viktigt att verkligt värde tillåts för företag som jobbar med exempelvis värdepapper. Upplupen skatt ska redovisas i K3 men i K2 får det inte redovisas.<sup>147</sup> Enligt Månsson är de företag som är intresserade av att redovisa upplupen skatt de företag som av anledning är i behov att stärka sin balansräkning. Det här styrks av Lundqvist på det vis om man redovisar upplupen skatt eller inte kan informationen i årsredovisningen bli missvisande. Respondenterna är även här eniga om att det inte är någon skillnad som kan ha en avgörande betydelse vid val av regelverk. Vid värdering av lager ska det i både K2 och K3 värderas post för post och till anskaffningsvärde. Det finns även schablonmetoder i båda regelverken för beräkning av anskaffningsvärdet.<sup>148</sup> Vid beräkning av semesterlöneskulden finns förenkling i K2 att endast de lagstadgade arbetsgivaravgifterna tas med.<sup>149</sup> Ytterligare skillnader gällande skulder är att de företag som kommer att tillämpa K2 endast är skyldiga att göra legala avsättningar<sup>150</sup> medan företagen i K3 får göra både legala och informella avsättningar. Det är inte tillåtet i K2

---

<sup>141</sup> Broberg A (2008) s67

<sup>142</sup> Broberg A (2009) s 29

<sup>143</sup> Broberg A (2008) s76

<sup>144</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se) K3 s102-108

<sup>145</sup> Broberg A (2009) s119, s126-127

<sup>146</sup> [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>147</sup> Broberg A (2008) s98

<sup>148</sup> FAR SRS (2010) s631, Broberg A (2009) s134, [www.bfn.se](http://www.bfn.se)

<sup>149</sup> FAR SRS (2010) s639

<sup>150</sup> Broberg A (2008) s98

att värdera skulder till nuvärde något som kommer att krävas i K3. Enligt Månsson är avsättningar något som av företagen ser som krångligt och de företag som väljer K2 kommer inte se det som något väsentligt. Alla tre respondenter var överens om att skillnaderna med avsättningar inte kommer vara avgörande för företagen val av regelverk. Eget kapital definieras som skillnaden mellan tillgångarna och skulderna<sup>151</sup> och det som skiljer är att man i K2 endast får göra uppskrivningar på byggnader och mark<sup>152</sup>. I övrigt är det i stort sätt samma regler gällande eget kapital i K2 och K3. Inga betydande skillnader har kunnat fastställas.

## 5.5 Redovisningsprinciper

K2 regelverken enligt BFNAR 2008:1 tillåter avvikelser från ÅRLs grundläggande redovisningsprinciper. Företag behöver inte lämna särskilda upplysningar om avvikelser när de upprättar årsredovisning enligt K2. Avvikelse från fortlevnadsprincipen, konsekvent tillämpning och periodiseringsprincipen får göras. BFNs utkast av K3 regelverk säger att årsredovisningen ska upprättas utifrån fortlevnadsprincipen och periodiseringsprincipen. Det finns förbud mot kvittning och företag måste lämna upplysningar om inte någon av ovannämnda principerna används. Respondenterna hade lite olika åsikter angående hur redovisningsprinciper återspeglas i respektive regelverk. Månsson och Lundqvist tyckte att när det gäller helheten är redovisningsprinciperna ändå detsamma och följer vad som sägs i ÅRL. Nilsson ifrågasätter den rättvisande bild som ges vid tillämpning av K2 regelverk eftersom K2 är mycket schabloniserat. Samtliga respondenter var dock överens om att det är osannolikt att någon av redovisningsprinciperna kan tänkas bli avgörande vid val av regelverken eftersom det är mer detaljregler som styr valet. I studiens syfte var det viktigt att föra en diskussion kring redovisningsprinciperna eftersom kommande K3 anses vara det regelverk som är mer principbaserat. Studien kom fram till att det beror på att K3 är betydligt större och mer omfattande regelverk än K2 som är mer regelbaserat men att redovisningsprinciperna som är en komplex del i redovisningsprocessen ändå är den samma när det gäller helheten och ”a true and fair view” uppnås om företag har en klar och tydlig bild av vilka intressenterna är.

---

<sup>151</sup> Broberg A (2009) s219

<sup>152</sup> FAR SRS (2010) s628

## 6. Slutsats

*Nedan besvaras uppsatsen frågeställningar med en sammanfattande sammanställning. Vidare ges förslag på vidare forskning.*

---

### 6.1 Slutsatser

Inom en snar framtid kommer företagen att göra ett val och fatta ett beslut om hur redovisningen för företaget ska vara upplagt. Sammanfattningsvis kom vi fram till följande resultat:

- Vilka väsentliga skillnader finns det mellan K2 och K3 regelverken?

Kravet på information är mer omfattande i K3 gällande förvaltningsberättelsen och noter, möjligheten till val av uppställningsform är begränsad i K2, lättnadsregler gällande periodisering i K2, tillåtna schablonmässiga avskrivningar, begränsade möjligheter till uppskrivningar och endast tillåtet att värdera till anskaffningsvärde i K2, både förvärvade och egen upparbetade tillgångar får redovisas i K3, både legala och informella avsättningar får tas upp i årsredovisningen samt fler val vid värdering av varor i K3.

- Vilka av de väsentliga skillnaderna kan tänkas bli avgörande för val av regelverk?

Det respondenterna var överens om var att samtliga av de väsentliga skillnaderna som vi identifierade kan komma att bli avgörande. Oavsett enkelheten som verkar finnas i K2 regelverket bör ett större företag som ändå tillhör definitionen mindre avancera till K3. Redovisning enligt K2 kan uppfattas som väldigt schabloniserad och bristfällig med ett standardiserat utseende vilket kommer att ställa mindre krav på både den som upprättar årsredovisningen och användaren av den. K3 är byggt på RR1-29 och de internationella redovisningsnormerna i IFRS som inte är något nytt men ger en bättre bild av företagens resultat och ställning. Företag inom särskilda branscher kan komma bli tvingade in i K3 regelverket trots deras storlek på grund av valmöjligheter i K3 och begränsningar i K2.

- Av vilka orsaker kan ett mindre företag tänkas avancera till K3 regelverket?

	Fördel	Nackdel
K2	färre upplysningskrav  enklare avskrivningsregler och periodiseringsregler.  regelverket är schabloniserat med fasta former, fast belopp för periodisering, fast avskrivningstid.	finns inga valmöjligheter alls,  värdering av finansiella och immateriella Anläggningstillgångar begränsade  kan ses som otillräcklig information
K3	Möjlighet till egna anpassningar  Uppskrivningar får göras  Alla tillgångar får redovisas	Ställer höga krav på företagen  Inga förenklingar finns, vissa poster kan uppfattas som svåra

Tabell 3 Sammanställning av för- och nackdel med K2 och K3

## 6.2 Förslag till vidare forskning

Eftersom K3 regelverket inte är i bruk än skulle det vara intressant att efter K3 träder i kraft göra en studie om vilket regelverk ett mindre företag har valt i praktiken och varför. Ett annat förslag är att koncentrera sig på en viss bransch inom till exempel fastigheter, mindre tillverknings industri eller IT och antingen undersöka skillnaderna som blev avgörande vid val av regelverk just inom den branschen eller göra en studie om hur mycket branschanknytning det finns vid val av respektive regelverk. Ett ytterliggare förslag är att göra en praktisk tillämpning av K2 och K3 regelverk hos ett mindre bolag och jämföra två årsredovisningarna utifrån bland annat rättvisande bild och skatteeffekten.

## Källförteckning

---

### Artiklar

Abrahamsson G, Arnell G, Overud M (2011) *Kan BFN:s K3-regelverk lyfta svensk redovisning?* Balans nr3

Davidsson E, Götehed J (2010) *Debatt: Vilket regelverk ska tillämpas av bostadsrättsföreningar?* Balans nr 11

Drefeldt C, Lundqvist P (2008) *K2 – tillämpning och principer*, Balans nr 8-9

Författare okänd (2009) *Noteringar: Företagen nobbar K2*, Balans nr 12

Nilsson P (2010) *Fördjupning: K3 allmänt råd eller vägledning?* Balans nr 11

Precht E (2008) *Nya årsredovisningsregler för mindre aktieföretag*, Balans nr 8-9

### Elektroniska källor

<http://www.auditor.se/artiklar/Bokf%F6ringsn%E4mnden%20och%20r%E4ttvisande%20bild.pdf> 2012-04-12 kl.10.09

<http://www.bfn.se/remisser/arkiv/remiss-vl-k3.pdf> 2012-03-29 kl. 12.45

<http://www.bfn.se/aktuellt/Ny-normgivning.pdf> 2012-03-29 kl. 12.42

<http://www.bfn.se/aktuellt/info-kprojekt.pdf> 2012-03-29 kl. 14.07

<http://www.ekonomifakta.se/sv/Fakta/Foretagande/Naringslivet/Naringslivets-struktur/> 2012-03-30 kl. 10.13

<http://www.estra.se/forums/attachment.php?attachmentid=226&d=1189678686> 2012-04-06 kl.11.25

<http://www.bfn.se/bfn/regleringsbrev12.pdf> 2012-04-04 kl. 10.10

<http://www.bfn.se/bfn/normgivning.aspx> 2012-04-04 kl. 10.54

<http://www.regeringen.se/sb/d/2552/nocache/true/a/92168/dictionary/true> 2012-04-04 kl.12.20

<http://www.e-conomic.se/bokforingsprogram/ordlista/godredovisningssed2012-04-04kl> 18.29

### Litteratur

Artsberg. K (2005) *Redovisningsteori – policy och –praxis*, 2 uppl. Liber Ekonomi, Malmö

Backman. J (2007) *Rapporter och uppsatser*, Studentlitteratur, Polen

- Befring E (1994) *Forskningsmetodik och statistik*, Studentlitteratur, Lund
- Broberg A (2008) *Nya redovisningsregler för aktiebolag*, 2 uppl. BL Bok Plus, Näsviken
- Broberg A (2009) *Bokslut & Årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, BL Bok Plus, Näsviken
- Eriksson L.T, Wiedersheim-Paul F (2011) *Att utreda forska och rapportera*, 9 uppl. Liber, Malmö
- Esaiasson P, Giljam M, Oskarsson H, Wängnerud L (2006), *Metodpraktikan. Konsten att studera samhälle, individ och marknad*, 2 uppl, Nordsteds Juridiska AB, Stockholm
- FAR SRS (2010) *Samlingsvolymen Redovisningen*, FAR SRS förlag, Stockholm
- Grönlund A, Tagesson T, Öhman P (2005), *Principbaserad Redovisning*, Studentlitteratur, Lund
- Johansson C, Johansson R, Marton J, Pautsch G (2009) *Extern redovisning*, 3 uppl. Bonniers, Stockholm
- Lundahl U, Skärvad P-H (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer*, 3 uppl. Studentlitteratur, Lund
- Nilsson S (2011) *Redovisningens normer och normbildare*, Studentlitteratur, Malmö
- Närvänen A-L (1999) *När kvalitativa studier blir text*, Studentlitteratur, Lund
- Smith D (2006) *Redovisningens språk*, 3 uppl. Studentlitteratur, Denmark
- Strömquist S (2010) *Uppsatshandboken*, 5 uppl. Hallgren och Fallgren, Stockholm
- Svenning C (1999) *Metodboken* 3 uppl. Lorentz förlag, Eslöv
- Öhlings PWC (2008) *Årsredovisning enligt K2-reglerna*, Studentlitteratur, Denmark
- Öhlings PWC (2008) *K2-Årsredovisning i mindre aktiebolag*, Studentlitteratur, Sweden

### **Lagstiftning**

Årsredovisningslagen (1996:1554)

Bokföringslagen (1999:1078)

## Bilaga 1 - Intervjufrågor

1. Vad har Ni för erfarenhet av BFNs K-projekt och speciellt K2 och K3?
2. Hur många av Era kunder använder sig idag av K2?
3. Har K2 motsvarat Era förväntningar?
4. Hur kan följande skillnader tänkas påverka ett företags val av regelverk?
  - Förvaltningsberättelsen
    - Kravet på mer ingående information i K3
  - Resultaträkning
    - Den begränsade valmöjligheten i K2
    - Periodiseringar
    - Balansräkning- Endast tillåtet att värdera till AT till anskaffningsvärde i K2
    - Schablonsmässiga avskrivningar på 5 år enligt K2
    - Begränsade möjligheter till uppskrivning enligt K2
    - Endast förvärvade immateriella AT får tas upp i K2
    - Inte redovisa uppskjuten skatt i K2
    - Varor ska värderas enligt LTV men i K3 är det tillåtet att använda schablonmetod.
    - Hårdare regler/ mindre möjlighet till avsättning i K2 (Bara om avtal finns)
5. Vilka områden eller skillnader kan tänkas bli avgörande vid val av regelverket?
6. Vilka mindre företag tror Ni kan tänkas välja K3?
7. Varför anser Ni ett K2 företag ska avancera till K3?
8. Hur återspeglar sig redovisnings principerna i respektive regelverk? Kan någon av redovisningsprinciperna tänkas spela en avgörande roll vid val av regelverk?
9. Vill Ni lägga till någonting som är av väsentlig karaktär för vår studie angående val av regelverk i fall vi har missat något?
10. Kan vi kontakta Er igen om vi behöver kompletterande information?

### Allmänt:

Berätta lite kort om Er bakgrund och arbetslivserfarenhet