

Mälardalens Högskola

Akademien för ekonomi, samhälle och teknik (EST)

FÖA300, Kandidatuppsats i Företagsekonomi

Övergången till K3

En manual för förstagångstillämpare

Författare:

My Eriksson Kåberg 890323

Sylvia Ly 911005

Handledare:

Ulla Pettersson

Examinator:

Cecilia Erixon

Slutseminarium: 2013-05-31

Sammanfattning

Datum: 2013-05-31

Nivå: Kandidatuppsats i Företagsekonomi

Institution: Akademin för ekonomi, samhälle och teknik, Mälardalens högskola

Författare: My Eriksson Kåberg Sylvia Ly

23 mars 1989

5 oktober 1991

Titel: Övergången till K3 – En manual för förstagångstillämpare

Handledare: Ulla Pettersson

Nyckelord: K3, IFRS för SME, remissvar, övergång, manual

Syfte: Syftet med uppsatsen är att undersöka hur K3 togs fram genom att analysera remissinstansernas åsikter och även ta upp fördelar och nackdelar med K3. Vidare ska vi undersöka övergången till K3 och göra en sammanställning i form av en manual.

Frågor: Hur togs K3 fram och vad tyckte remissinstanserna? Vilka fördelar och nackdelar har K3? Vilka delar av redovisningen kommer att påverkas vid tidpunkten för övergången?

Metod: Studien är mestadels baserad på primärdata där befintlig information om K3 framtaget av experter. Informationen är bland annat hämtad från lagtexter, artiklar och elektroniska källor. Uppsatsen är byggd på en kombination av en kvalitativ metod, induktiv metod och litteraturstudie, där informationen har analyserats, diskuterats och sammanställts.

Slutsats: K3 är ett regelverk som ger en vägledning i form av allmänna råd inom redovisning, men de är inte helt tvingande. De företag som övergår kommer troligtvis att få fler interna kostnader, då de bland annat måste utbilda sin personal.

Abstract

Date: 2013-05-31

Subject: Bachelor thesis in Business.

Institution: The School of Business, Society and Engineering, Mälardalens University

Authors: My Eriksson Kåberg Sylvia Ly
23 March 1989 5 October 1991

Title: The transition to K3 – A manual for a first time user

Supervisor: Ulla Pettersson

Keywords: K3, IFRS for SME, responses, transition, manual

Purpose: The purpose of this paper is how K3 was created by analyzing the respondents' thoughts and the advantage and disadvantages about K3. Furthermore, will we investigate the transition to K3 and make a statement in the form of a manual.

Questions: How was K3 developed and what did the respondents think? What are the advantages and disadvantages of K3? Which parts of the financial statements will be affected at the time of transition?

Method: The study is mostly based on primary data where existing information about K3 developed by experts. The information has been gathered from for instance Acts about laws, articles and electronic sources. The essay is built on a combination of a qualitative method, an inductive method and a studying of literature, where the information have been gathered and analyzed, discussed and compiled.

Conclusion: K3 is a framework that provides guidance in the form of general guidelines about auditing, but they are not entirely compelling. The companies that will pass to K3 are likely to have more internal costs, such as educating employers.

Förord

Uppsatsen *Övergången till K3 – En manual för förstagångstillämpare* har genomförts på Mälardalens Högskola, Västerås. Studien har varit lärorik och intressant, då vår utbildning inte direkt har berört ämnet. Vi anser att detta ämne kommer att bli mer aktuellt för både företagen och oss inom snar framtid.

Vi vill tacka vår handledare Ulla Pettersson för en hjälpande hand genom tips och råd, men även förbättrande kritik. Vi vill även tacka de opponenter som gett oss förslag på förbättringar och saker att ha i åtanke.

Västerås 2013-05-31

My Eriksson Kåberg

Sylvia Ly

Innehållsförteckning

Förkortningslista.....	1
1. Inledning	2
1.1. Bakgrund	2
1.2. Syfte	3
1.3. Problemdiskussion	3
1.4. Problemformuleringar	3
1.5. Avgränsningar	4
1.6. Målgrupp	4
1.7. Disposition	5
2. Metod	6
2.1. Val av ämne.....	6
2.2. Val av metod	6
2.3. Informationsinsamling	7
2.4. Källkritik	8
2.5. Tillförlitlighet	9
2.5.1. Reliabilitet	9
2.5.2. Validitet.....	9
2.5.3. Objektivitet.....	10
3. Begrepp	11
3.1. Finansiell rapport.....	11
3.2. God redovisningssed	11
3.3. Rättvisande bild.....	11
3.4. Årsredovisning	12
3.5. BFN	12
3.6. IFRS och IFRS för SME	12
4. Genomgång av K3	14
4.1. Regelverket K3.....	14
4.1.1. Vilka ska tillämpa K3?.....	15
4.2. Remissvar	16
4.3. Hur ska övergången till K3 genomföras?.....	18
4.4. Poster som förändras vid övergången till K3	18

4.4.1.	Anläggningstillgångar	18
4.4.2.	Finansiella tillgångar och skulder.....	20
4.4.3.	Säkringsredovisning och värdering av finansiella instrument	21
4.4.4.	Koncernbidrag	22
4.4.5.	Indirekta tillverkningskostnader.....	22
4.4.6.	Aktierelaterade ersättningar	22
4.4.7.	Ackumulerade omräkningsdifferenser	23
4.4.8.	Uppskjuten skatt	23
4.4.9.	Leasing	23
4.4.10.	Uppskattningar och bedömningar	24
4.5.	Upplysningar	24
4.6.	Redovisning i juridisk person.....	24
4.7.	Fördelar och nackdelar	24
5.	Analys och diskussion.....	26
5.1.	Diskussion kring remissvaren	27
5.1.1.	Angående finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärde och verkligt värde	27
5.2.	Diskussion kring strukturen i kapitel 35	28
5.3.	Diskussion kring övergången	29
5.4.	Diskussion kring fördelar och nackdelar.....	30
6.	Slutsatser	32

Källförteckning

Bilaga Så här gör Ni vid övergången till K3 som förstagångstillämpare

Förkortningslista

BFL	Bokföringslagen (SFS 1999:1078).
BFNAR 2012:1	Årsredovisning och koncernredovisning (K3)
BFN	Bokföringsnämnden
EU	Europeiska Unionen
IASB	International Accounting Standard Board
IFRS	International Financial Reporting Standard
IFRS för SME	International Financial Reporting Standard för Small and Medium-sized Entities
RR	Redovisningsrådets Rekommendationer
SRF	Sveriges Redovisningskonsulters Förbund
u.d.	Utan datum
ÅRL	Årsredovisningslagen (SFS 1995:1554)

1. Inledning

I första kapitlet introduceras bakgrunden till de olika regelverken och utvecklandet av BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Vidare presenteras en problemdiskussion, problemformulering, syfte, avgränsning och disposition.

1.1. Bakgrund

Sedan år 2004 har BFN arbetat fram fyra kategorier av regelverk (K-projekt) K1, K2, K3 och K4¹. Företagen delas upp i företagsform eller storlek, därefter delas de in i det regelverk som bestäms utifrån vilken kategori företaget tillhör. Företagen har även en möjlighet att tillämpa ett regelverk som är utöver det tilldelade regelverket, till exempel mindre aktiebolag får tillämpa K3 trots att K2 passar bättre.

K1 avser enskilda näringsidkare och ideella föreningar som har en nettoomsättning som understiger tre miljoner kronor. De företag som tillhör K1 ska upprätta ett förenklat bokslut men det finns inget krav att upprätta en årsredovisning. K2 gäller för mindre aktiebolag och mindre ekonomiska föreningar med tvingande regler om att upprätta en årsredovisning enligt ÅRL.² K3 gäller för icke-börsnoterade företag som ska upprätta en årsredovisning enligt ÅRL. Dessa tre K-projekt ska följa BFNs vägledning om årsredovisning och koncernredovisning. K4 som tillämpas av större börsnoterade företag ska följa IASBs regelverk, avseende koncernredovisning, och i enlighet med RR 30:06 och RR 32:06.^{3 4}

Syftet med dessa fyra olika K-projekt är att sammanfoga de regler som är relevanta och förenkla redovisningssystemen. Målet är att det tydligt ska framgå vilken företagstyp bolagen tillhör och att alla K-projekten ska ha liknande värderingsregler.⁵ Regelverket som benämns K3 har i första hand sitt ursprung i RR 1-29 och i de allmänna råd som ges av BFN⁶. Vidare har K3 sin utgångspunkt i IFRS för SME⁷.

¹ BFN, alt 1, 2013

² BFN, 2010

³ BFN, alt 1, 2013

⁴ Drefeldt, C., alt 1, 2007

⁵ BFN, 2010

⁶ Drefeldt, C., alt 2, 2007

⁷ Nilsson, P., 2010

Det senast upprättade regelverket K3 blir obligatoriskt från och med den 1 januari 2014. Redan från den 1 januari 2013 har en viss övergång till K3 påbörjats av företag som har kalenderår som räkenskapsår. Företagen bör förbereda sig för övergången genom att analysera de konsekvenser som kan uppstå och identifiera vilka poster som kan behöva räknas om.⁸

1.2. Syfte

Syftet med uppsatsen är att undersöka hur K3 togs fram genom att analysera remissinstansernas åsikter och även ta upp fördelar och nackdelar med K3. Vidare ska vi undersöka övergången till K3 och göra en sammanställning i form av en manual som kan vara till nytta för företag som inte har en god kännedom om det nya K-projektet.

1.3. Problemdiskussion

K3 är utformat av BFN och är tänkt att förenkla de redovisningsregler som finns. De regelverk som finns är svårtolkade och otydliga för till exempel onoterade aktiebolag. Vidare har BFN som mål att efterlikna det internationella regelverket IFRS för SME som har utformats av IASB. BFN har skapat K3 så att det är anpassat till den svenska lagstiftningen, framförallt på grund av den associationsrätt, skatterätt och årsredovisningslag som finns idag. En del regler som finns i IFRS för SME har undantagits på grund av förenklingskäl av BFN.⁹

¹⁰

Vid övergången till K3 måste en del poster räknas om och andra inte. De berörda posterna vid övergången är bland annat indirekta tillverkningskostnader, leasing och materiella anläggningstillgångar. Företagen kommer att behöva räkna fram jämförelsetal från det föregående räkenskapsåret för att beräkna de data som ska användas vid övergången till K3.

1.4. Problemformuleringar

Följande frågor kommer att besvaras under rubrikerna Analys och diskussion samt Slutsatser:

- Hur togs K3 fram och vad tyckte remissinstanserna?
- Vilka fördelar och nackdelar har K3?

⁸ KPMG, u.d.

⁹ Engshagen, I., 2007

¹⁰ KPMG, 2011

Resultatet av uppsatsen kommer att sammanfattas som en manual (Bilaga) som besvarar följande fråga:

- Vilka delar av redovisningen kommer att påverkas vid tidpunkten för övergången?

1.5. Avgränsningar

Studien avgränsas till regelverket K3. Det kommer inte göras någon undersökning i de övriga K-projekten, utan de kommer endast att nämnas för att ge läsaren en översikt. Vidare kommer studien att ha utgångspunkt i K3s kapitel 35 – *Första gången detta allmänna råd tillämpas*, eftersom det innehåller det första momentet företagen ska genomföra när de byter regelverk. Vi kommer endast att beröra kapitel 11 *Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärde* och kapitel 12 *Finansiella instrument värderade till verkligt värde*, i samband med remissvaren, och övriga kapitel för att ge läsaren ett sammanhang.

1.6. Målgrupp

Uppsatsen vänder sig till företag som blir förstagångstillämpare av K3. Vi förutsätter att läsaren har en grundläggande kunskap inom ekonomi för att förstå sammanhanget. Studien är tänkt att ge företagen en hjälpande hand med att övergå till K3. Den beskriver BFNs rådgivning med enklare begrepp och tolkningar.

1.7. Disposition

Nedan visas en figur på hur upplägget av det fortsatta arbetet ser ut.

2. Metod

I det här kapitlet beskrivs det tillvägagångssätt som använts. Valet av ämne och insamlingen av data har diskuterats och motiverats. Även studiens tillförlitlighet visas i detta kapitel.

3. Begrepp

Här har de begrepp definierats som är relevanta för att underlätta för läsaren genom uppsatsen.

4. Genomgång av K3

Här har en bakgrund presenterats om regelverket K3. Regelverket ligger även till grund för den analys, diskussion och slutsats som efterföljer.

5. Analys och diskussion

I detta kapitel har studien sammanfattats med en analys kring datainsamlingen. Remissinstansernas åsikter har diskuterats och jämförts med våra tankar. Avslutningsvis beskrivs framtagningen av manualen.

6. Slutsatser

I studiens avslutande kapitel har våra egna slutsatser kring uppsatsen redogjorts. Slutsatserna har sammanfattats i en manual och är användbar för företag som ska övergå till det nya regelverket för första gången. Manualen finns som bilaga.

2. Metod

I det andra kapitlet förklaras och beskrivs de metoder som ligger till grund för vår kandidatuppsats. Datainsamlingen kommer ge läsaren en inblick i studiens tillvägagångssätt - varför vi har valt det aktuella ämnet och varför har vi använt oss av den metod som anges. Avslutningsvis kommer det ske en diskussion om de källor som har tillämpats.

2.1. Val av ämne

Vi har valt att fördjupa oss i regelverket K3, eftersom vi ansåg att det generellt var brist på kunskap om det aktuella ämnet. I och med att regelverket nyligen fastställts antar vi att företagen inte har hunnit reflektera över förändringen. Vi tror att företagen har skjutit fram besluten angående K3, eftersom det inte blir obligatoriskt förrän år 2014 och därför tror vi inte att företagen har prioriterat detta. Vidare tycker vi det är intressant att se uppbyggnadsprocessen av regelverket och inte bara resultatet. Vi har därför valt ut fem remissinstanser för att se vad dem hade för åsikter kring framtagandet av K3. De fem utvalda instanserna, anser vi, har stor påverkan på K3 samtidigt som de gav oss olika perspektiv. Dessa är Bolagsverket, FAR, Skatteverket, Uppsala Universitet och SRF. Vidare har vi valt att inte fördjupa oss i alla fyra K-projekten eftersom detta skulle vara för tidskrävande och omfattande.

2.2. Val av metod

Innan en undersökning kring ett område påbörjas krävs det en del förberedelser. Det gäller till exempel att göra upp en arbetsplan och komma överens om vilken form av information undersökaren vill samla in.¹¹ Det är i det här stadiet som man väljer vilken sorts metod som passar undersökningsområdet bäst.

En kvalitativ metod används när undersökaren vill skapa en ökad förståelse i det valda området¹². En kvalitativ metod besvarar frågorna *vem, hur/på vilket sätt och varför*. En kvantitativ metod handlar om att mäta undersökningsområdet, så att undersökaren får fram olika statistik och numeriska värden.¹³ Vi ansåg att en kvalitativ metod är mest passande, eftersom vi ville skapa oss en djupare förståelse om övergången till K3. Vi ville inte erhålla

¹¹ Patel, R. & Davidson, B., 2003, s. 58

¹² Björklund, M. & Paulsson, U., 2003, s. 63

¹³ Nyberg, R., 2000, s.100-101

någon statistik, utan vi ville få fram på vilket sätt ändringarna påverkar företagen som övergår.

Induktiv metod betyder att man samlar in information som redan finns, analyserar och drar egna slutsatser utifrån den¹⁴. Datamaterialet som har insamlats kommer sedan att summeras i en skriftlig sammanställning som berör det undersökta området, det vill säga en litteraturstudie¹⁵. Vi anser att en kombination av kvalitativ metod, litteraturstudie och induktiv metod är mest lämplig. Vi ville undersöka hur BFN tog fram K3 och inte bara resultatet. Artiklarna gav oss grundläggande bakgrundsinformation om K3 och där fanns relevanta sökord vi sedan byggde vidare på.

Inga intervjuer eller enkätundersökningar har gjorts på grund av att vi ville fördjupa oss i övergången till K3, vilket vi inte anser är möjligt genom dessa metoder. Anledningen till detta tror vi är att det generellt finns för få personer eller företag som är insatta i K3 i dagsläget, eftersom det ännu inte har blivit obligatoriskt.

2.3. Informationsinsamling

Primärdata kallas den information som undersökaren själv samlar in under arbetets gång¹⁶, men informationen som framtagits i denna studie har iordningställts av andra författare. I denna uppsats har vi valt att utgå från primärdata och sekundärdata som erhållits från litteraturstudier. Litteraturstudierna har bestått av böcker, artiklar och elektroniska källor. Artiklarna har tagits fram från Mälardalens Högskolas databas FAR Komplet, där många av dem kommer från tidningen Balans. Sökorden i dataregistret har varit ”K3” och ”IFRS”. Vi tog fram de artiklar vi ansåg vara relevanta till vårt arbete och tog stöd av både inhemska och internationella hemsidor samt lagregler. Detta för att skapa en större tillförlitlighet på de källor vi använt. En stor del av den information vi har tagit fram har kommit från BFNs hemsida, bland annat remissvaren. Vidare har vi använt oss av BFNAR 2012:1 och lagtexter, vilka är våra primära källor. Dessa har varit till nytta för att till exempel definiera begrepp. Även metodböcker av bland annat Patel och Davidson och studentlitteratur av Drefeldt och Törning har använts.

¹⁴ Patel, R. & Davidson, B., 2003, s. 24

¹⁵ Werntoft, E., 2011

¹⁶ Akademin för ekonomi, samhälle och teknik, 2013

2.4. Källkritik

Källkritik är en vetenskaplig metod som går ut på att göra en prövning på källans innehåll. Därefter fastställs om källan är användbar eller oanvändbar, det vill säga om den är trovärdig för den fråga undersökaren söker svar på.

Källkritiken är uppdelad i olika kriterier. De tre kriterierna är tidskriteriet, beroendekriteriet och tendenskriteriet. Tidskriteriet är att ju närmare i tiden källans uppkomst är i vårt undersökta område, desto mer trovärdig blir uppgifterna. Beroendekriteriet är att källan inte ska vara påverkad av en annan källa. För att öka trovärdigheten för detta kriterium ska en källa bli bekräftad av minst två andra oberoende källor. Sista kriteriet, tendenskriteriet, har sin utgångspunkt i upphovsmannens egenintresse¹⁷.

Vi anser att de källor vi har använt oss av är trovärdiga och ger en rättvisande bild över regelverket. De källor som har använts är bland annat BFNAR 2012:1, BFNs hemsida, ÅRL, artiklar från Balans och redovisningsbyråers uttalanden. Vi tycker att informationen som har hämtats från BFNAR 2012:1 och lagtexter är mer trovärdig än uttalanden av experter från olika artiklar och redovisningsbyråer trots att de ger samma information. Vidare anser vi att uttalanden från experter och redovisningsbyråer kan bli förvridna, för att de vill främja sina egna intressen då de uttalar sig om regelverket.

Det kan sägas att BFNAR 2012:1 och lagtexter är primärkällor medan uttalanden från remissinstanser och artiklar från Balans är sekundärkällor. Det grundar sig på beroendekriteriet och tendenskriteriet. Vi har även förlitat oss på källor som sträcker sig mellan perioden år 2004 och 2013 då K-projekten upprättades av BFN. De andra K-projekten är inte lika relevanta som K3 i vårt arbete, därför sträcker sig våra källor mer åt den senare perioden, det vill säga en tidsperiod mellan år 2010 och 2013. Vi har gått igenom ett par remissvar som har givits från olika remissinstanser. Dessa har valts eftersom vi ansåg att de är viktiga för att ge oss olika perspektiv kring K3. Vidare har vi granskat, analyserat och jämfört svaren med våra primärkällor, till exempel BFNAR 2012:1.

¹⁷ Nationalencyklopedin, 2013

Sammanfattningsvis kan vi konstatera att vi har varit kritiska kring innehållet på de källor vi använt och vi kan även fastställa att den information vi har hittat är tillförlitlig.

2.5. Tillförlitlighet

Tillförlitlighet mäts i reliabilitet, validitet och objektivitet. Dessa tre mått påverkar varandra. Nedan följer en beskrivning av begreppen och hur vi har haft dem i åtanke i denna uppsats.

2.5.1. Reliabilitet

Reliabilitet handlar om pålitlighet och relevans. Reliabilitet visar om undersökningen går att mäta flera gånger och om svaret blir samma varje gång. Hög reliabilitet är ingen garanti för hög validitet, men låg reliabilitet kommer alltid att ge en låg validitet.¹⁸

Vi är medvetna om att endast ett fåtal remissinstansers åsikter har valts ut och det behöver inte alls betyda att samtliga remissinstanser tycker likadant. Om man väljer andra remissinstanser, eller alla, kan det ge ett annat resultat om de har andra åsikter.

Genom att läsa både de allmänna råden och kommentarerna i K3 samt fått bekräftat från redovisningsbyråerna vad de handlar om, anser vi att vi har tolkat regelverket rätt. När alla källorna gav samma resultat ger detta en högre grad av pålitlighet.

Vi anser att manualen har en hög reliabilitet. Den är uppbyggd från lagar och rekommendationer, som till exempel BFNAR 2012:1, som varit väldigt omdiskuterad av experter som ger oss en annan synvinkel kring regelverket. Därför anser vi att manualens innehåll blir samma om någon annan skulle göra den igen.

2.5.2. Validitet

Validitet handlar om att man mäter det undersökaren avser att mäta¹⁹. I den här uppsatsen har vi använt oss av både den primära datainsamlingen; baserat på norm- och regelsamlingar, som tidigare tagits fram av BFN, och den sekundära datainsamlingen i form av remissvar och artiklar. Vi anser att validiteten i vår uppsats är låg men bra, eftersom vi har baserat vår undersökning på ett fåtal remissinstanser. Detta behöver inte alls betyda att samtliga företag, myndigheter och universitet har samma åsikter. På grund av att regelverket har varit så pass

¹⁸ Thunman, C. & Wiedersheim-Paul, F., alt 1, 2003

¹⁹ Patel, R. & Davidson, B., 2003, s. 98-100

omdiskuterat, har vi valt ut de remissinstanser som vi anser är viktiga. Dessa remissinstanser har gett nästan snarlika kommentarer inom vissa punkter.

2.5.3. Objektivitet

Objektivitet handlar om att undersökaren ska vara neutral och inte påverka läsaren med sina egna tankar och synpunkter. För att få en bra objektivitet bör utredaren tänka på att undersöka sammanhang och omständigheter som anses vara intressanta för andra och inte bara för utredaren och att undersökningen har ett klart budskap. Resultatet ska vara rimligt och trovärdigt för att läsaren ska kunna bedöma kvaliteten på arbetet. Det måste även finnas balans mellan olika perspektiv så att inte bara utredarens perspektiv redogörs, utan även alternativa vinklar.²⁰

I och med att vi tycker ämnet är intressant och aktuellt, anser vi att vårt perspektiv är neutralt. Detta med anledningen att vi vill veta så mycket som möjligt om området från alla synvinklar. Vi har därför varit öppna för den information och de åsikter som har erhållits för att skapa en bredare bild av regelverket.

²⁰ Thunman, C. & Wiedersheim-Paul, F., alt 2, 2003

3. Begrepp

I det tredje kapitlet av arbetet beskrivs de centrala ekonomiska begrepp som ska ge läsaren en grund om hur svenskt redovisningssystem fungerar. Vidare behandlas de myndigheter som haft en inverkan på regelverket.

3.1. Finansiell rapport

En finansiell rapport är en årsredovisning eller en koncernredovisning²¹. Syftet med denna är att ge intressenterna en rättvisande bild på hur företagen använder resurserna. Den finansiella rapporten visar företagets finansiella ställning och hur den har blivit påverkad under en period.²²

3.2. God redovisningssed

God redovisningssed är uppbyggd av allmänna råd och rekommendationer från till exempel BFN. Den kan också beskrivas som tolkningar av redovisningslagarna eller en företagspraxis av god kvalitet som följer lagar och normer. Den skiljer sig beroende på företagskategori och storleken på företaget.²³ God redovisningssed ses som en av huvudprinciperna för årsredovisning tillsammans med rättvisande bild och överskådlighet²⁴.

3.3. Rättvisande bild

Begreppet rättvisande bild kommer från engelskans ”true and fair view” och innebär att informationen som läsaren får ska ge en så verklighetstrogen bild som möjligt av företagets ekonomi och ställning²⁵. Det finns ingen specifik definition på vad rättvisande bild är, utan det skiljer sig från land till land och även inom länderna hur man tolkar och tillämpar begreppet²⁶.

²¹ BFNAR 2012:1, 2013, Bilaga 1 Definitioner

²² Ekonomistyrningsverket, 2002

²³ BFN, alt 2, 2013

²⁴ Årsredovisningslagen 2 kap 2§

²⁵ Björn Lundén information AB, 2013

²⁶ Ekholm, B-G & Troberg, P, 1996

3.4. Årsredovisning

En årsredovisning är en sammanställning av ett företags redovisning för ett räkenskapsår. Den ska upprättas av alla bokföringsskyldiga juridiska personer²⁷. Det ska ingå en balansräkning, resultaträkning, noter och förvaltningsberättelse. I noten ska det finnas upplysningar om bland annat hur tillgångar och skulder har värderats. I förvaltningsberättelsen anges bland annat viktiga händelser i företaget, såsom förslag på hur vinsten kommer att disponeras. Årsredovisningen ska upprättas i enlighet med god redovisningssed och ge en rättvisande bild av företagets ställning och resultat.²⁸

3.5. BFN

BFN är en myndighet som bedrivs som en egen enhet under Finansdepartementet. Myndigheten har som huvuduppgift att ge ut information och allmänna råd i bokföringsfrågor till de svenska bolagen. Företagen använder sedan BFNs vägledning till att upprätta årsredovisningar enligt god redovisningssed. BFN kontrollerar de inskickade dokumenten som bolagen har upprättat och kontrollerar att dessa stämmer överens med de normer och praxis som har utgivits av nämnden. Vidare biträder BFN regeringskansliet i redovisningsfrågor, där de utreder och ger förbättringsförslag till det svenska redovisningssystemet. BFN delger yttranden till domstolar som kan vara avgörande för definitionen på god redovisningssed i olika avseenden.²⁹ En annan uppgift som BFN har är att kontrollera att god redovisningssed utvecklas³⁰.

3.6. IFRS och IFRS för SME

IASC Foundation är en fristående stiftelse som kontrollerar IASBs verksamhet. IASB är ansvarig för publiceringen av IFRS och IFRS för SME.³¹ Syftet med IFRS är att ge en förenklad och standardiserad uppsättning av finansiella rapporter för börsnoterade företag³². IFRS ska tillämpas av alla börsnoterade företag inom EU enligt ett beslut av EU år 2005³³.

Avsikten med IFRS för SME är att förenkla standarden för små och medelstora företag, eftersom den mängd information som börsnoterade företag använder inte är lika nödvändig

²⁷ Bokföringslagen 2 kap 2§

²⁸ Årsredovisningslagen 2 kap 1-3§§

²⁹ BFN, alt 3, 2013

³⁰ Bokföringslagen 8 kap 1§

³¹ Donnelly, S., 2007

³² Buisman, J. & Törning, E., 2008

³³ Christensen, H. Lee, E. & Walker, M., 2007

för dem. Målet med IFRS för SME är att tillfredsställa intressenternas behov av information om företagets ekonomi³⁴ och jämföra redovisningsinformationen mellan bolag³⁵.

³⁴ Buisman, J & Törning, E, 2008

³⁵ IFRS Foundation, 2012

4. Genomgång av K3

I det fjärde kapitlet redogörs regelverket K3. Det beskriver vilka som blir berörda av de nya redovisningsreglerna, hur en övergång ska ske samt anpassningen till denna övergång. Vidare kommer kommentarer från remissinstanserna om K3s uppkomst och användning. Avslutningsvis tar vi upp fördelar och nackdelar med K3.

4.1. Regelverket K3

Årsredovisning och koncernredovisning (BFNAR 2012:1) är det officiella namnet på regelverket K3. Regelverket publicerades år 2012 och då var alla kapitel fastställda, utom kapitel 11 och 12 som var under remiss och fastställdes senare samma år.³⁶ K3 ska vara ett självständigt regelverk som anpassats till svenska redovisningslagar, till exempel ÅRL. IFRS för SME är varje kapitel utgångspunkt.³⁷

K3 är ett principbaserat regelverk, vilket innebär att det inte finns många bestämda regler. Däremot finns till exempel en definition för en tillgång och en beskrivning om hur den ska redovisas.³⁸ Företagen har ett större utrymme nu än tidigare regelverk. De kan anpassa principerna för sin redovisning baserat på en viss specifik situation eller det behov som företaget har³⁹.

K3 ska tillämpas i sin helhet. Mindre företag som väljer att använda K3 behöver inte tillämpa samtliga bestämmelser i det allmänna rådet, till exempel kapitel 7 om kassaflödesanalys som bara större företag behöver upprätta. Utgångspunkten är att samtliga tillgångar och skulder ska värderas med samma princip, men undantag kan göras om det finns särskilda skäl. Upplysning om detta ska då lämnas. Om det saknas allmänna råd angående en fråga ska företagen först och främst söka efter svaret i liknande frågor i K3. I andra hand ska de vända sig till kapitel 2 i K3 som behandlar begrepp och definitioner för att sedan tolka själv.⁴⁰

³⁶ Lennartsson, R., 2012

³⁷ BFNAR 2012:1, 2013, Inledning

³⁸ Vinell, C., 2012

³⁹ PWC, alt 1, u.d.

⁴⁰ BFNAR 2012:1, 2013, Inledning och pkt 1:4

4.1.1. Vilka ska tillämpa K3?

Alla företag som använder ÅRL ska tillämpa K3. De som inte ska tillämpa K3 är de som använder sig av:

- Bokföringsnämndens allmänna råd Årsredovisning i mindre aktiebolag (BFNAR 2008:1)
- Bokföringsnämndens allmänna råd Årsredovisning i mindre ekonomiska föreningar (BFNAR 2009:1)
- Rådet för finansiell rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2).

Även företag som anses vara mindre enligt ÅRL 1 kap 3§ och har en annan företagsform än aktiebolag eller ekonomisk förening samt koncerner som tillämpar IFRS ska inte använda K3. De mindre aktiebolagen och ekonomiska föreningarna har alltså möjligheten att välja detta regelverk.

K3 är ett tvingande regelverk som ska användas av de onoterade företag som definieras som större företag enligt nedan. Även stiftelser och ideella föreningar ska tillämpa K3.⁴¹

Definitionen av större företag enligt ÅRL är att de under de två senaste räkenskapsåren ska ha uppfyllt mer än ett av följande krav (50/40/80- modellen):

- Fler än 50 anställda,
- Mer än 40 miljoner kronor i balansomsättning,
- Mer än 80 miljoner kronor i nettoomsättningen.⁴²

I nuläget är det fyra procent av alla onoterade företag som måste tillämpa K3. De resterande 96 procenten kan välja mellan K2 eller K3. De företag som redan tillämpar IFRS ska fortsätta med det, eftersom de oftast redan är börsnoterade.⁴³

⁴¹ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 1:3

⁴² Årsredovisningslagen 1 kap 3§

⁴³ Ernst & Young, 2012

4.2. Remissvar

Ett remissvar är uttalande och synpunkter om det utkast som någon har upprättat, i det här fallet BFN. I juni 2010 skickade BFN ett utkast om upprättandet av BFNAR 2012:1 till ett femtiotal remissinstanser som fick tycka till. Dessa var olika företag, myndigheter och instanser som blir berörda av K3.⁴⁴ Den 3 september 2010 togs beslutet att förlänga remisstiden till 29 november 2010 för att alla kapitel skulle fastställas samtidigt⁴⁵. Vid det första utkastet hade 42 remissinstanser svarat. Tio av dem valde att inte kommentera utkastet alls. Många av remissinstanserna fokuserade på de delar av K3 som påverkar deras verksamhet och har antagligen gett förslag på förändringar som skulle ge dem fördel.⁴⁶

I april 2012 skickade BFN ut en ny remiss på kapitel 11 *Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärde* och kapitel 12 *Finansiella instrument värderade till verkligt värde*. 30 remissinstanser svarade, varav tio valde att inte kommentera alls.⁴⁷

Studien av remissvar har avgränsats till fem av remissinstanserna, då det vore för tidskrävande att redogöra för alla 32 remissinstansers åsikter om K3s första utkast och 20 stycken om kapitel 11 och 12. De utvalda är Bolagsverket, FAR, Skatteverket, Uppsala Universitet och SRF. Av de fem utvalda remissinstanserna valde Bolagsverket att inte kommentera andra utkastet och Uppsala Universitet blev inte tillfrågade i det andra remissvaret⁴⁸.

Upplägget i K3 består av 37 kapitel. Dessa innehåller lagtexter, kommentarer och avslutas med en bilaga med begrepp. Det fanns åsikter i remissvaren om kommentarerna som anges efter varje punkt i regelverket. SRF ansåg att kommentarerna var en onödig upprepning, vilket försvårade tillämpningen av normen som ska användas⁴⁹. Skatteverket tyckte de var svårlästa och förvirrande⁵⁰. FAR och Uppsala Universitet höll med de båda föregående^{51 52}.

Bolagsverket uttalade sig inte om detta⁵³.

⁴⁴ KPMG, 2011

⁴⁵ BFN, alt 4, 2013

⁴⁶ KPMG, 2011

⁴⁷ BFN, alt 5, 2013

⁴⁸ BFN, alt 5, 2013

⁴⁹ SRF, 2010

⁵⁰ Skatteverket, 2011

⁵¹ Uppsala Universitet, 2010

⁵² FAR, 2010

⁵³ Bolagsverket, 2010

På grund av att stycken flyttats om ansåg FAR att K3s innebörd avvek för mycket från IFRS för SME⁵⁴, medan Skatteverket tyckte att en full tillämpning av IFRS inte var möjlig eftersom K3 inte är anpassad till det internationella förhållandet⁵⁵. Uppsala Universitet påpekar att skillnaderna måste beaktas när analyser mellan internationella företag och svenska företag görs⁵⁶. SRF hade önskat att tilläggsupplysningarna i IFRS för SME borde finnas i K3 också⁵⁷. Bolagsverket tyckte att undertecknandet av årsredovisningen är viktigt, men detta tas varken upp i IFRS för SME eller K3.

Andra fördelar med utkastet var att det fanns ett flertal exempel under varje kapitel som visar hur man ska gå tillväga, en bilaga med begrepp som underlättar läsningen och att K3 måste följas till fullo, vilket gör det lätt att följa principerna, ansåg Bolagsverket.⁵⁸

FARs remissvar var väldigt detaljerat där de inledde med generella förslag och sedan fördjupade sig kring varje kapitel i K3. De ansåg att kapitel 11 *Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet* och kapitel 35 *Första gången detta allmänna råd tillämpas* var för komplicerade och bör förenklas. Sammantaget var FAR väldigt kritiska till utkastet och framförde väldigt många förbättringsförslag⁵⁹.

Åsikterna om kapitel 11 från FAR var att den inte gav tillräcklig vägledning om de säkrade posternas redovisning och att ett par begrepp inte har blivit definierade och kan misstolkas⁶⁰. Även Skatteverket kommenterade det sistnämnda⁶¹. FAR tyckte att kapitel 11 och 12 bör vara självständiga så företagen inte måste tillämpa båda⁶². De var inte lätta att begripa, men det går att lägga till dem i K3 och kommentartexterna i dessa kapitel saknades, enligt SRF⁶³.

Skatteverket hade velat se ett förtydligande om säkringsredovisning i kapitel 12⁶⁴ och FAR menade att ”fair value option” bör vara tillåtet⁶⁵.

⁵⁴ FAR, 2010

⁵⁵ Skatteverket, 2011

⁵⁶ Uppsala Universitet, 2010

⁵⁷ SRF, 2010

⁵⁸ Bolagsverket, 2010

⁵⁹ FAR, 2010

⁶⁰ FAR alt 2, 2012

⁶¹ Skatteverket, 2012

⁶² FAR alt 2, 2012

⁶³ SRF, 2012

⁶⁴ Skatteverket, 2012

⁶⁵ FAR alt 2, 2012

4.3. Hur ska övergången till K3 genomföras?

Företag som har kalenderår som räkenskapsår får tillämpa K3 redan från 1 januari 2013, men det blir inte obligatoriskt förrän 1 januari 2014.

När ett företag ska gå över till K3 första gången måste de räkna om posterna i den finansiella rapporten från föregående räkenskapsår. Den finansiella rapporten består av balansräkningen, resultaträkningen, kassaflödesanalysen och noterna. Detta ska sedan kunna användas som jämförelsetal. Vid övergången ska en ingångsbalansräkning upprättas för att visa bolagets ställning vid den specifika tidpunkten. Om det inte går att räkna om en post i ingångsbalansräkningen ska omräkningen göras i början av ett nytt räkenskapsår. Om detta ändå inte utförs ska det lämnas en not om det i upplysningarna.

Övergången av redovisnings- och värderingsprinciper ska tillämpas retroaktivt, det vill säga att företaget ska använda den princip på transaktioner och andra händelser som om verksamheten alltid har tillämpat den. Om bolaget har skillnader mellan tidigare redovisningsprinciper i jämförelse med den som ska användas idag ska skillnadsbeloppet som uppkommer redovisas mot eget kapital i ingångsbalansräkningen.⁶⁶

4.4. Poster som förändras vid övergången till K3

Alla regler för förstagångstillämpare kan endast användas en gång, även om företaget byter från K3 till K2 eller annat regelverk och sedan tillbaka till K3, får inte kapitel 35 tillämpas igen. Istället måste kapitel 10 följas.⁶⁷

Om ett företag tillämpar K3 för första gången ska följande anges i upplysningarna som not: *”Koncernredovisningen/årsredovisningen har för första gången upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).”*

4.4.1. Anläggningstillgångar

En anläggningstillgång är avsedd för ett stadigvarande bruk i minst ett år inom verksamheten⁶⁸.

⁶⁶ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:1-11, 35:30

⁶⁷ Grant Thornton, 2013

⁶⁸ Årsredovisningslagen 4 kap 1§

Ett företag ska redovisa en tillgång i balansräkningen när:

- Det är sannolikt att tillgången kommer att generera ekonomiska fördelar till företaget och
- Tillgångens anskaffningsvärde har beräknats på ett tillförlitligt sätt.

Om tillgången uppfyller båda ovanstående kriterier ska tillgången tas upp oavsett om den har upparbetats internt eller externt. Om något av kraven inte uppfylls ska den redovisas som en kostnad när den uppkommer. Utgifter som har kostnadsförts i de finansiella rapporterna för ett räkenskapsår eller i en delårsrapport får inte tas upp som en tillgång i balansräkningen.⁶⁹

4.4.1.1. Immateriella anläggningstillgångar

En immateriell anläggningstillgång kan definieras genom att anläggningstillgången inte är i fysisk form; tillgången går inte att vidröra och tillgången är identifierbar. Det betyder att den antingen är avskiljbar, så att företaget kan sälja, hyra eller byta ut den, eller så har tillgången skapats genom avtal, alternativt andra juridiska rättigheter.⁷⁰ Några exempel på immateriella anläggningstillgångar är utgifter för hyresrätter, patent, varumärken, licenser samt forskning och utveckling⁷¹.

En immateriell anläggningstillgång ska värderas till anskaffningsvärdet då den för första gången tas upp i balansräkningen⁷². Anskaffningsvärdet utgörs av inköpspriset inklusive eventuella avgifter och skatter samt de förberedande kostnaderna för den avsedda användningen. Därefter sker redovisningen genom avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.⁷³ Beloppet som redovisas ska fördelas systematiskt över tillgångens uppskattade nyttjandeperiod om inte annat finns angivet⁷⁴. En immateriell anläggningstillgång får högst skrivas av i tio år och avskrivningen påbörjas när tillgången kan tas i bruk⁷⁵.

Goodwill uttrycker värdet på ett företags förvärvade immateriella anläggningstillgångar som inte är identifierbara. Det innebär att den visar de värden i en verksamhet som finns utöver

⁶⁹ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 2:18

⁷⁰ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 18:3

⁷¹ Årsredovisningslagen 4 kap 2§

⁷² BFNAR 2012:1, 2013, pkt 18:22

⁷³ Årsredovisningslagen 4 kap 3§

⁷⁴ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 18:19

⁷⁵ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 18:18 och 18:22

verksamhetens förvärvade tillgångar. Goodwill kan beräknas som skillnaden mellan det förvärvade företags bokförda värde på eget kapital och den totala köpeskillingen. Om bolaget redovisar ett positivt goodwillvärde värderas det förvärvade företaget till ett högt värde, om det visar negativt värderas företaget till ett lågt värde.⁷⁶ Om goodwillavskrivningen överstiger fem år ska det finnas en motivering av skälet i den finansiella rapporten. En avskrivning på goodwill får inte överstiga en period som är längre än tio år.⁷⁷ Vid övergången till K3 får en avskrivning på goodwill inte räknas om, dock finns det ett undantag om företaget väljer att redovisa rörelseförvärv. Rörelseförvärven och avskrivningen ska räknas om och denna justering sker retroaktivt.⁷⁸

4.4.1.2. Materiella anläggningstillgångar

En materiell anläggningstillgång är en tillgång som man kan ”ta på”. Denna fysiska tillgång används till produktion eller distribution av varor/tjänster, leasing, administration eller långsiktiga investeringar.⁷⁹ Några exempel på en materiell anläggningstillgång är byggnader, mark och kontorsinventarier⁸⁰.

Materiella anläggningstillgångar ska i ingångsbalansräkningen delas upp i betydande komponenter enligt K3. Med betydande komponenter avses tillgångar som är av väsentlig grad för företaget. Beräkningarna på de komponenter ska ske på det redovisade värdet för den tidpunkt då övergången sker. Det innebär att en retroaktiv tillämpning inte får göras.⁸¹ Tillgångarna ska ha samma totala värde före som efter övergången⁸². Anledningen till denna uppdelning är komponenternas olika nyttjandeperioder och att de behöver bytas ut med olika tidsintervaller i takt med sin förbrukning. Detta kallas komponentavskrivning. Ett exempel på detta är byggnader, då ett tak inte behöver bytas ut lika ofta som en träfasad.⁸³

4.4.2. Finansiella tillgångar och skulder

En finansiell tillgång kan antingen vara kontanter eller en rättighet enligt avtal att få kontanter eller annan finansiell tillgång såsom aktier⁸⁴.

⁷⁶ E-conomic, alt 1, u.d.

⁷⁷ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 19:14

⁷⁸ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:17 och 35:24

⁷⁹ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 17:2

⁸⁰ Drefeldt, C. & Törning, E., 2012. s. 286

⁸¹ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 17:4 och 35:18

⁸² PWC alt 2, u.d.

⁸³ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 17:4

⁸⁴ BFNAR 2012:1, 2013, pkt. 11:3

En finansiell skuld är enligt avtal en skyldighet att antingen betala kontanter eller annan finansiell tillgång till den person som individen eller företaget är återbetalningsskyldig till. Det kan även vara att man byter finansiella tillgångar med andra intressenter, men det betyder samtidigt att man riskerar att förlora på detta.⁸⁵

Finansiella tillgångar och skulder där transaktionen skett före övergången till K3 och som tidigare tagits bort från balansräkningen får inte redovisas i ingångsbalansräkningen. Om företaget har finansiella tillgångar och skulder som enligt K3 inte är balansgilla, men som var det enligt det tidigare redovisningssättet, får dessa stå kvar i balansräkningen tills fordran eller skulden regleras eller avyttras.^{86 87}

4.4.3. Säkringsredovisning och värdering av finansiella instrument

Säkringsredovisning innebär att ett företag lägger sina ordinarie värderingar åt sidan, istället läggs den säkrade posten och säkringsinstrumentet samman⁸⁸. Säkringsinstrument innebär till exempel att man säkrar en fordran i utländsk valuta⁸⁹. Säkringsredovisningens syfte är att matcha effekterna av de värdeförändringar i ett säkringsinstrument och den säkrade postens resultat som kan kopplas till den säkrade risken⁹⁰. Säkringsredovisning från tiden före övergången ska inte ändras. Om ett säkringsförhållande finns kvar efter övergången ska denna redovisas tills den upphör.⁹¹

Några exempel på säkringsredovisning är verklig värdesäkring, kassaflödessäkring och nettoinvestering i en utlandsverksamhet. Den förstnämnda betyder att man redovisar en post i balansräkningen och säkrar den, till exempel en utländsk kundfordran i en annan valuta. En kassaflödessäkring säkrar en transaktion i framtiden, till exempel ett inköp. En nettoinvestering i en utlandsverksamhet innebär att man har aktier i ett utländskt företag som är bokförda i svenska kronor i moderbolaget, men en annan valuta används i dotterbolaget.

⁸⁵ BFNAR 2012:1, 2013, pkt. 11:4

⁸⁶ Grant Thornton, 2013

⁸⁷ BFNAR 2012:1, 2013, pkt. 35:21

⁸⁸ Drefeldt, C. & Törning, E. 2012. s. 207

⁸⁹ Bokföringstips.se, 2010

⁹⁰ Rådet för kommunal redovisning, 2011

⁹¹ BFNAR 2012:1, 2013, pkt. 35:13 och 35:14

4.4.4. Koncernbidrag

Ett koncernbidrag är överföringar som sker mellan moderbolag och dotterbolag i en koncern⁹². Kraven för att koncernbidrag ska föreligga är bland annat att moderbolaget måste äga minst 90 procent av dotterbolaget. Vidare får bidraget inte vara en ersättning för utförda tjänster mellan bolagen. Syftet med koncernbidrag är att fördela resultat så att skattebelastningen blir som om koncernen vore en helhet.⁹³

Om företaget har redovisat koncernbidrag som bokslutsdisposition före övergången till K3 ska de fortsätta redovisa det på det sättet⁹⁴.

4.4.5. Indirekta tillverkningskostnader

Om de indirekta tillverkningskostnaderna uppgår till en väsentlig del av den totala utgiften för produktion eller till ett betydande belopp för företaget ska de räknas in i anskaffningsvärdet för den specifika varan i lagret, materiella eller immateriella anläggningstillgången⁹⁵. Under år 2013 måste företaget ha två redovisningar för att visa båda redovisningssätten.⁹⁶ Indirekta tillverkningskostnader som innan övergången inte räknats med i anskaffningsvärdet ska heller inte göra det efter övergången.

4.4.6. Aktierelaterade ersättningar

Aktierelaterade ersättningar är kopplade till det egna kapitalet när en eller flera personer har överlämnat varor eller utfört tjänster till företaget. Ersättningen baseras på det avtal som parterna kommer överens om. Utbetalningen kan ske på två sätt, antingen kontanter eller genom emission av egetkapitalinstrument.⁹⁷ Egetkapitalinstrument är ett avtal där personen får rätt till en andel av till exempel aktier eller aktieoptioner⁹⁸.

Tidpunkten då ett företag ingår ett avtal med en anställd att den ska få rätt till aktierelaterade ersättningar kallas tilldelningstidpunkt. Om det skulle finnas ett villkor i avtalet att aktieägarna eller annan representant från företaget måste godkänna avtalet räknas tilldelningstidpunkten när detta har gjorts. Om denna tidpunkt inträffar före övergången till K3

⁹² E-conomic, alt 2, u.d.

⁹³ Drefeldt, C. & Törning, E., 2012. s. 107

⁹⁴ BFNAR 2012:1, 2013, pkt. 35:22

⁹⁵ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 13:7, 17:6 och 18:13

⁹⁶ Grant Thornton, 2013

⁹⁷ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 26:2

⁹⁸ Årsredovisning.biz, 2009

behöver företaget inte bokföra dessa förmånens kostnader löpande för att undvika retroaktiv tillämpning.⁹⁹

4.4.7. Ackumulerade omräkningsdifferenser

Investeringar som gjorts i en utlandsverksamhet får omräknas så att de ackumulerade skillnaderna på valutakurserna mellan länderna vid övergången är noll. Det betyder att de anses vara likvärdiga både i det inhemska landet och i utlandet.¹⁰⁰

4.4.8. Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt är en skatt som ska regleras i framtiden. Det är skillnaden mellan när skattefordran eller skatteskulden har uppstått och när den ska regleras, det vill säga betalas.¹⁰¹

En förstagångstillämpare av K3 ska redovisa uppskjuten skatt. Redovisningen behöver inte visas i ingångsbalansräkningen om företaget inte kan få fram de nödvändiga uppgifterna utan en oskäligen kostnad.¹⁰²

4.4.9. Leasing

Det finns två olika sorters leasing: finansiell och operationell leasing. Finansiell leasing innebär att ett företag köper in en tillgång som de sedan hyr ut till kunden. Service, underhåll, försäkringar och andra kostnader får kunden själv stå för. Vid en operationell leasing står leasingföretaget för samtliga kostnader, men kunden får i och med detta betala en högre leasingavgift.¹⁰³

Finansiella leasingavtal, som redovisats som operationella, ska vid övergången räknas om. Det innebär att det resterande beloppet som står kvar i leasingbolaget ska skrivas av på den återstående nyttjandeperioden. Vidare betyder det att leasingavtalet ska skrivas av med samma regler som gäller för övriga anläggningstillgångar av samma slag.¹⁰⁴

⁹⁹ BFNAR 2012:1, 2013, pkt. 35:23

¹⁰⁰ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:26

¹⁰¹ Drefeldt, C. & Törning, E. 2012. s.540

¹⁰² BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:27

¹⁰³ Expowera, 2012

¹⁰⁴ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:28

4.4.10. Uppskattningar och bedömningar

Alla företag ska göra uppskattningar och bedömningar om sin verksamhet. När övergången till K3 sker ska de uppskattningar och bedömningar som tidigare gjorts inte ändras.

Anledningen till att ändringar inte ska ske är för att inte oroa företagen om de har tänkt fel tidigare eller om företaget ”borde” redovisat en nedskrivning men valt att ”gömma” de nedskrivningarna i ingående eget kapital.¹⁰⁵

4.5. Upplýsningar

När en förstagångstillämpare använder ett nytt regelverk är det ett flertal punkter som företagen bör vara uppmärksam på. Företag som första gången använder sig av K3 ska lämna en not om detta, så att det blir tydligt att de bytt regelverk och ange vilka lättnadsregler de valt att använda. Om man har valt att inte räkna om de senaste två räkenskapsåren ska företaget ange det som en upplýsning. En förvaltningsberättelse ska innehålla rapporter från flera tidigare år.

Om företaget inte kan räkna om en post när de övergår till K3 ska posten räknas om året efter. Detta ska anges som en upplýsning. En upplýsning ska även göras om väsentliga principer inom redovisningen har ändrats. Varje förändring som sker i eget kapital ska bokföras mot ingående balanserad vinst i ingångsbalansräkningen, där varje justering ska stå på en egen rad.^{106 107}

4.6. Redovisning i juridisk person

Utdelning som sker enligt god redovisningssed ska redovisas i resultaträkningen. Vid övergången till K3 förändras inte värdet på aktierna i dotterbolagen och intresseföretagen, utan det redovisade värdet uppfyller fortfarande god redovisningssed. Därför ska värdet bokföras i ingångsbalansräkningen som det redovisade värdet som fanns i föregående årsredovisning.¹⁰⁸

4.7. Fördelar och nackdelar

K3 är ett principbaserat regelverk som ger mer flexibilitet och högre kvalitet i redovisningen, men samtidigt krävs det mer administrativt arbete och fler tilläggsupplýsningar måste göras

¹⁰⁵ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:15

¹⁰⁶ Grant Thornton, 2013

¹⁰⁷ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:30 – 35:33

¹⁰⁸ BFNAR 2012:1, 2013, pkt 35:34

jämfört med de tidigare. De företag som i framtiden vill bli börsnoterade eller expandera sin verksamhet utomlands passar bra för K3 för att sedan byta till IFRS.

En nyhet i K3 är komponentavskrivning, vilket innebär att man ska dela upp en investeringsdelar med olika avskrivningstider.¹⁰⁹ Detta kommer att innebära merarbete för företagen när de ska försöka reda ut vad som är väsentligt eller inte och i vilken omfattning de ska dela in komponenterna¹¹⁰. Fördelen med komponentavskrivning är att företagen vanligtvis utgår från ”huvudinventariens” nyttjandeperiod, men som nu kan dela upp inventarien i flera delar. Det betyder att företagen inte längre behöver skriva av något som inte längre finns kvar, vilket innebär att företagen får lägre kostnader. Genom att använda sig av en komponentavskrivning behöver företagen inte belasta resultatet mer än nödvändigt det år då komponenten byts ut.¹¹¹

I K3 är både kostnadsslagsindelad och funktionsindelad resultaträkning tillåtet, vilket ger mer valmöjlighet. Genom att tillämpa K3 blir det lättare att tillämpa bland annat säkringsredovisning. Man får en mer komplett bild av företaget om redovisning sker enligt K3. Regler för koncernredovisning finns med i detta regelverk. I och med att K3 är så lik den internationella redovisningen genom IFRS för SME blir inte skillnaderna mellan onoterade och noterade företag så stora. Av samma anledning är det bra för företag som planerar att växa till ett större företag att byta till K3 redan nu istället för om några år.¹¹²

K3 är skrivet utifrån ett koncernredovisningsperspektiv, vilket betyder att om företag väljer att expandera, som tidigare nämnts, underlättar det redovisningen genom att man inte behöver göra lika många ändringar i framtiden¹¹³.

¹⁰⁹ Ernst & Young, 2012

¹¹⁰ Pontvik Ekeröth, L. 2012

¹¹¹ Claesson Konsult & Värdering AB, u.d.

¹¹² PWC alt 1, u.d.

¹¹³ Ernst & Young, u.d.

5. Analys och diskussion

I det femte kapitlet kopplas hela studien ihop. Inledningsvis presenteras en kort sammanfattning av regelverket. Kapitlet fortsätter med en diskussion om remissvaren och reflektioner kring de poster som berör övergången. Det har även argumenterats om fördelar och nackdelar med K3. Avslutningsvis har vi sammanställt hur vi tog fram den manual som anges i slutsatsen.

K3 är ett principbaserat redovisningsregelverk som ger företagen både nya möjligheter och begränsningar. Införandet av detta kan innebära ett stort kliv för företag som står och väger mellan olika regelverk. Som tidigare nämnts under rubriken Bakgrund är K2 ett tvingande regelverk, medan K3 kräver tolkningar och egna slutsatser. Detta innebär att företagen måste i detta fall välja mellan att få alla regler bestämda och följa dessa eller själva anpassa regelverket efter företagets behov i vissa punkter.

Utgångspunkten är att K3 ska vara så lik IFRS för SME som möjligt, men i och med att de svenska redovisningslagarna inte passar bra med det internationella regelverket kan det inte bli exakt kopierat. ÅRL är därför ett ramverk för K3 för att ta hänsyn till beskattningsreglerna.

Kriterierna för vilka som måste tillämpa K3 utgår ifrån 50/40/80-modellen. I nuläget är det bara fyra procent av alla svenska företag som blir tvingade att övergå till K3. Vi anser att det var en förvånansvärd låg procentenhet. Vi trodde det skulle vara fler, trots att börsnoterade och små företag som inte är aktiebolag eller ekonomisk förening utesluts. Med tanke på att mindre aktiebolag och ekonomiska föreningar har möjligheten att tillämpa K3, trodde vi att antalet skulle vara fler. En annan tanke är att det finns många företag som har fler än 50 anställda, men inte uppfyller kraven för balansomslutningen och nettoomsättningen. Detta skulle förklara det låga procenttalet. Visserligen är det fortfarande 96 procent som står inför valet mellan K2 och K3 och det kan vara många av dem som väljer att tillämpa K3. Om antalet tillämpare ökade skulle vi förstås inte vara lika förvånade. Vidare skulle det inte heller kännas som att BFNs nedlagda tid på det allmänna rådet var lika bortkastad. När de nu har lagt ner flera år på att skapa ett regelverk som även ska fungera internationellt känns det lite tunt med bara fyra procent användare.

5.1. Diskussion kring remissvaren

Efter att vi har undersökt processen av skapandet av K3 och läst vad de fem remissinstanserna hade för åsikter kom vi fram till att de hade relativt lika åsikter om kommentarsdelen. De tyckte att den var upprepande och svårläst. Vi tycker att som studenter är det positivt med kommentarerna, eftersom det första stycket under varje punkt ibland är svårläst. Då är det bra med dessa kommentarer med andra ord, vilket gör att det blir tydligare att tolka. Samtidigt förstår vi att en erfaren ekonom som använder lagar och rekommendationer dagligen tycker det blir upprepning, vilka är självklara för dem i dessa sammanhang.

En annan diskuterad punkt var IFRS för SME. Remissinstanserna hade olika åsikter om vad som saknades och avvek från det internationella regelverket. Två av remissinstanserna saknade tilläggsupplysningar respektive regler om undertecknande av årsredovisning. Vidare tyckte de andra tre att K3 avvek mycket från IFRS för SME. Vi tycker att det är bra med en ”översättning” från det internationella regelverket eftersom det kan vara en förberedelse inför framtiden. Till exempel om alla länder ska ha ett gemensamt regelverk för redovisning så att alla exempelvis värderar tillgångar och skulder likadant. Nackdelen med IFRS för SME som utgångspunkt är att den och de svenska lagarna inte går hand i hand. För att kunna följa IFRS för SME till fullo tror vi att de befintliga lagarna måste skrivas om eller avskaffas helt. I det fallet hade inte K3 behövts utan en rak tillämpning av IFRS för SME hade använts. Vi tror även att BFN från början har gått ut med fel information att K3 skulle efterlikna IFRS för SME, vilket gör att remissinstanserna reagerade negativt på att regelverket inte följde det så mycket som påstods.

5.1.1. Angående finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärde och verkligt värde

Åsikterna om kapitel 11 från FAR var att det kapitlet inte ger tillräcklig vägledning om de säkrade posternas redovisning och att ett par begrepp inte har blivit definierade och kan misstolkas. Även Skatteverket kommenterade det sistnämnda. FAR tyckte att kapitel 11 och 12 bör vara självständiga så att företagen inte måste tillämpa båda. De var inte lätta att begripa, men det går att lägga till dem i K3 och kommentartexterna i dessa kapitel enligt SRF. Skatteverket hade velat se ett förtydligande om säkringsredovisning i kapitel 12 och FAR menade att ”fair value option” ska vara tillåtet. Vi anser att kapitel 11 har bra definitioner som förklarar området. Mycket handlar om säkringsredovisning, men de nämner även uppskrivningar och nedskrivningar av finansiella instrument. Kapitel 12 tycker vi tar upp

många olika faktorer kring värdering till verkligt värde, vilket är positivt. Vi håller med FAR att kapitel 11 och 12 borde kunna tillämpas var för sig, då företagen själva väljer hur de vill värdera sina tillgångar.

5.2. Diskussion kring strukturen i kapitel 35

Kapitel 35 i regelverket handlar om övergången och hur alla poster ska räknas. Det vi reagerade på var att BFN har valt att lägga kapitlet om förstagångstillämpning så sent som i kapitel 35 när det består av 37 kapitel totalt. Vi funderade på om det är för att den bara används en gång som den finns så långt bak. Om den hade funnits längre fram hade den antagligen irriterat läsaren under nästkommande år när den inte är relevant längre. BFN borde vara tydligare och visa att man ska börja med kapitel 35, anser vi. Vi hade även önskat att det stod redan i inledningen för att underlätta för företag som inte vet mycket om detta regelverk.

Strukturen i kapitlet anser vi är tydlig och det är lätt att hitta i kapitlet. Under varje rubrik anges först det allmänna rådet och sedan följer kommentarerna. Kommentarna är lättare att förstå än de allmänna råden. Angående posterna som inte behöver räknas om ges inte någon tydlig hänvisning till hur de ska räknas från början. Vi hade gärna sett en hänvisning till ett annat kapitel där förklaringen ges. Som det är nu får vi känslan av att man måste ha djupare kunskaper om redovisning. Om en post behöver räknas om står det inte exakt hur dessa ska räknas utan även det förväntas man ha förkunskaper om. Vissa avsnitt i kapitlet är väldigt kortfattade och skulle behöva utvecklas, till exempel rubriken Redovisning i juridisk person.

I kapitel 35 känns beskrivningen av immateriella anläggningstillgångar väldigt tunn. Det vi saknar är en kommentar eller ett exempel på vad det skulle kunna vara. Beskrivningen av avskrivning på goodwill är däremot väldigt bra. Om en avskrivning överstiger tio år får inte posten räknas om och då förklarar BFN hur redovisningen ska ske istället. Materiella anläggningstillgångar tas upp på två ställen i samma kapitel. Detta vill vi ifrågasätta och undrar varför de inte står tillsammans. Vidare tycker vi att rubrikerna Finansiella tillgångar och finansiella skulder, Koncernbidrag, Indirekta tillverkningskostnader, Aktierelaterade ersättningar och Leasing skulle behöva kommentarer eller exempel för att bli tydligare. Vi har inga direkta synpunkter att ge på rubrikerna Ackumulerade omräkningsdifferenser och Uppskjuten skatt, utom att de är korta och koncisa.

Överlag är kapitel 35 bra för förstagångstillämpare så att de vet var de ska börja. Samtidigt krävs det kännedom om hur man ska hitta i rekommendationen och ha goda förkunskaper om de olika begreppen. Vi skulle vilja ha fler definitioner på till exempel koncernbidrag och ackumulerade omräkningsdifferenser.

5.3. Diskussion kring övergången

Det allra första som ett företag måste göra innan övergången är att kontrollera om de uppnår minst två av kraven i 50/40/80-modellen som tidigare nämnts. Detta för att K3 är anpassad till den storleken på företag. Om företagen har konstaterat att de uppfyller kraven, eller av annan anledning vill byta till K3, tycker vi att de ansvariga för ekonomin, styrelse och VD ska ta reda på vad som gäller. Då rekommenderar vi att de börjar läsa kapitel 35 i K3. Här beskrivs alla övergångsbestämmelser som bolaget ska tänka på.

Det första som ska räknas om är posterna i den finansiella rapporten från det föregående räkenskapsåret. Detta blir sedan jämförelsetal till det nya räkenskapsåret. Den aktuella ekonomiska ställningen ska redovisas i en ingångsbalansräkning. För att förtydliga att företaget har övergått till K3 ska de göra en not. Detta anser vi är en bra arbetsgång för att hjälpa företaget på rätt väg.

De poster vi anser ska räknas om närmast är materiella anläggningstillgångar; där man måste bedöma vilka delar som är väsentliga att avskryta, indirekta tillverkningskostnader; där kostnaderna ska aktiveras, ackumulerade omräkningsdifferenser; där differenserna ska räknas om till noll och leasing; där de finansiella leasingavgifterna som redovisats som operationella ska räknas om. Dessa poster tycker vi ger störst förändring just vid övergången, till skillnad från de andra posterna i kapitel 35 som inte behöver räknas om.

Efter att detta är gjort anser vi att de ansvariga borde fördjupa sig i resterande kapitel i K3 för att ha koll på alla regler och hur de berör just det företaget. Det är dessa kapitel som ska tillämpas kontinuerligt fram tills den dag de väljer att byta regelverk. Till exempel om företaget vill expandera kanske K4 skulle vara lämpligare.

En manual om övergången till K3 ges som en bilaga i denna studie, där vi sammanställer de viktigaste punkterna som påverkar förstagångstillämpare. Denna manual bygger på tidigare nämnda fakta under denna rubrik Diskussion kring övergången och Genomgång av K3. Då vi

har tolkat redovisningsbyråernas uttalanden och remissvaren, läst BFNAR 2012:1s kapitel 35 och omformulerat det med egna ord anser vi att den information som tagits fram ger en korrekt bild av BFNs rekommendationer. Eftersom vi har fått informationen från olika perspektiv anser vi att den är trovärdig.

5.4. Diskussion kring fördelar och nackdelar

Fördelarna med K3 är att utgångspunkten kommer från IFRS för SME och att den har koncernperspektiv, eftersom företag som vill expandera både i Sverige och internationellt redan nu får en grund i det utländska regelverket. För företag är det bättre att byta till K3 nu när det är nytt, för att lättare följa med i utvecklingen, i jämförelse med att byta senare då regelverket kan ha förändrats. Vidare är det bra att K3 har tagit hänsyn till de redan befintliga lagarna som tidigare nämnts.

K3 ska användas i sin helhet vilket ger användaren en möjlighet till att använda de områden som anses vara mest passande för dem. Vidare är det en trygghet att ha K3 som en vägledning så företaget vet var de ska börja och gå vidare.

Nackdelarna med K3 är att den ställer krav på att användaren måste ha förkunskaper i ekonomi, främst redovisning. De första som måste lära sig om K3 på djupet är revisorerna; på grund av att de granskar ett företags årsredovisning måste de vara säkra på sin sak. Vidare antar vi att företagen kommer få fler kostnader, eftersom företagen måste utbilda personalen genom en kurs. Vi tror ekonomichefen kommer behöva gå utbildningen och sedan lära ut kunskaperna till de resterande ekonomianställda på företaget. Vidare anser vi att det är mer väsentligt att revisorerna kan reglerna om K3, då de kan göra företagen uppmärksamma på de eventuella fel de gjort.

Vi tycker att K3 har svårtolkad meningsuppbyggnad och även begrepp som hade behövts vara tydligare då de inte används vardagligt. Som tidigare nämnts, anser vi att BFN borde vara tydligare med att kapitel 35 ska tillämpas av de företag som använder sig utav regelverket för första gången.

Med tanke på att K3 har sitt ursprung i ÅRL och RR1-29 blir det svårt att hålla isär dem. På vissa punkter skiljer de sig åt. Till exempel angående anläggningstillgångar i RR12, RR 15

och K3 skiljer avskrivningstiden mellan fem, tio och tjugo år samt upplysningsskyldigheten. Detta blev väldigt förvirrande för oss och kan även vara förvirrande för själva användaren.

Införandet av komponentavskrivning innebär merarbete och det kan vara svårt att hålla reda på alla olika avskrivningstider på de olika delarna. Vi antar att ett system kommer behöva införas för att uppmärksamma företaget när det är dags att byta ut en komponent.

De konsekvenser som både är fördelar och nackdelar är följande; som tidigare nämnts är K3 ett principbaserat regelverk som innehåller möjligheter men även svårigheter. Möjligheterna är att företagen kan anpassa regelverket till det behovet företagen har, men får ingen vägledning om de anpassar för mycket. Allt beror på vilket intresse företaget har och vad som gynnar dem bäst.

När man använder sig av K3 kan det vara svårt att jämföra mellan olika företag, då regelverket har en utgångspunkt i IFRS för SME, men även en anpassning till ÅRL, vilket gör att jämförelsen blir besvärlig. Till exempel om företagen ska jämföra sin redovisning med de internationella bör de ha de utländska reglerna i åtanke och samma sak gäller vid jämförelse med ett mindre företag som tillämpar ett annat regelverk. Företaget behöver med andra ord ta reda på vilka regler och normer som gäller för det jämförda objektet.

6. Slutsatser

I studiens avslutande kapitel redovisas de slutsatser som besvarar frågeställningarna med egna tankar. En sammanfattande manual kommer att ges som en bilaga.

De slutsatser vi har kommit fram till är att K3 är ett svårtolkat regelverk i nuläget, eftersom företag inte vet hur man tillämpar det och behöver en grund för att veta hur man ska gå tillväga. Om ett par år anser vi att företagen kommer vara mer insatta i regelverket och har därmed lättare att förstå och använda K3.

Övergången till K3 innebär troligtvis merkostnader för företagen. De måste välja ut de anställda som ska arbeta mot K3 och skicka dessa på en kurs. Först och främst ska revisorerna lära sig om K3, då de ska granska företagets årsredovisning vid varje räkenskapsårs slut.

Den finansiella rapporten från föregående år kommer att behöva räknas om, då dessa används som jämförelsetal inför det nya året. En ingångsbalansräkning ska upprättas utifrån den dagsaktuella ställningen.

De poster som har den största förändringen och behöver räknas om är: materiella anläggningstillgångar, indirekta tillverkningskostnader, ackumulerade omräkningsdifferenser och leasing. De andra posterna angående finansiella tillgångar och skulder, säkringsredovisning, koncernbidrag, aktierelaterade ersättningar, uppskjuten skatt och andra uppskattningar och bedömningar ska endast beaktas.

Vi anser att K3 kommer vara ett bra regelverk i framtiden, då det i dagsläget endast är fyra procent som är tvingade att byta. Därför tror vi att företag som väljer att expandera verksamheten eller senare byter regelverk kommer ha de fyra procent som förebild. Därmed kommer de ha lättare att övergå, eftersom de kan jämföra hur andra gjort tidigare. De fyra procent som övergår först kommer däremot ha svårare att anpassa sig till det nya regelverket, eftersom de endast kan finna rådgivning hos experter.

Vi har även kommit fram till att de svenska företagen aldrig kommer kunna tillämpa IFRS för SME i sin helhet, eftersom det krockar med de svenska lagreglerna idag. Det betyder att antingen måste lagarna, eller IFRS för SME, ändra sina bestämmelser för att det ska gå ihop.

Avslutningsvis kommer vi presentera vårt resultat i en manual som anges i Bilaga. I bilagan kommer vi besvara den sista problemformuleringen: Vilka delar av redovisningen kommer påverkas vid tidpunkten för övergången?

Manualen beskriver hur en förstagångstillämpare ska övergå till K3. Den är tänkt att läsas innan man går in på djupet i BFNAR 2012:1. En kortfattad redogörelse om vilka poster som påverkas ges i bilagan.

Källförteckning

Akademien för ekonomi, samhälle och teknik. (den 2013-01-02). *Primär- och sekundärkällor, primär- och sekundärdata*. Hämtat från

<https://www.mdh.se/student/minastudier/examensarbete/omraden/metoddoktorn/sokainformation/primar-och-sekundarkallor-primar-och-sekundardata-1.27203> 2013-04-22 11,59

BFNAR 2012:1. Årsredovisning och koncernredovisning (K3), 2013.

Björklund, M & Paulsson, U. (2003). *Seminarieboken – Att skriva, presentera och opponera*. Lund: Studentlitteratur

Björn Lundén Information. (den 2013-04-12). *Ekonomisk ordbok – rättvisande bild*. Hämtat från <http://www.blinfo.se/GetEobEntries.do?id=1644> 2013-04-12 13,05.

Bokföringslagen (SFS 1999:1078)

BFN. (den 2010-12-16). *Information om K-projektet*. Hämtat från <http://www.bfn.se/aktuellt/info-kprojekt.pdf> 2013-04-04 13,42 och 13,56

BFN, alt 1. (den 2013-03-27). *K-projektet*. Hämtat från <http://www.bfn.se/aktuellt/aktuelltprojekt.aspx> den 2013-04-02 16,53

BFN, alt 2. (den 2013-03-27). *Frågor och svar – Bokföring*. Hämtat från <http://www.bfn.se/fragor/fragor-bokforing.aspx#bokf5> 2013-04-12 12,46

BFN, alt 3. (den 2013-03-27). *Om BFN*. Hämtat från <http://www.bfn.se/bfn/infobfn.aspx> 2013-04-12 13,20

BFN, alt 4. (den 2013-04-12). *Inkomna svar på "Upprättande av årsredovisning (K3)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/Arkiv/K3/remissvar-k3.aspx> 2013-05-06 15,21

BFN, alt 5. (den 2013-04-12). *Inkomna svar på Årsredovisning och koncernredovisning (K3) kapitel 11 och 12*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/remissvar/K3%2011-12/remissvar-k3-11-12.aspx> 2013-05-08 11,55

Bokföringstips.se. (den 2010-01-17). *Bokföra säkringsinstrument vid säkringsredovisning*. Hämtat från <http://www.bokforingstips.se/artikel/bokforing/sakringsredovisning.aspx> 2013-05-14 16,23

Bolagsverket, Schéle, J. & Persson, A. (den 2010-10-22). *Remissvar angående förslaget till allmänt råd med tillhörande vägledning om upprättande av årsredovisning (K3)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/Arkiv/K3/bolagsverket-remissvar.pdf> 2013-04-23 11,32

Buisman, J. & Törning, E. (2008). *Många remissvar på IFRS för mindre företag*. Balans nr 5

Christiansen, H. Lee, E. & Walker, M. (2007). *Cross-sectional variation in the economic consequences of international accounting harmonization: The case of mandatory IFRS adoption in the UK*. The International Journal of Accounting, Vol. 42 nr 4, ss. 341-379

Claesson Konsult & Värdering AB. (u.d.). *Komponentavskrivning*. Hämtat från <http://www.varderingar.com/default.asp?HeadPage=481&SubPage=180&Komponentavskrivning> 2013-05-14 15,55

Donnelly, S. (2007). *The International Accounting Standards Board*. New Political Economy, Vol. 12 nr 1, ss. 117-124

Drefeldt, C. (2008). *Redovisning: Vad kommer K3 att innebära för företagen?* Balans nr 4.

Drefeldt, C., alt 1. (2007). *Redovisning: Förenkling av redovisningsregler på gång*. Balans nr 4.

Drefeldt, C., alt 2. (2007). *Redovisning: Vad händer med BFN:s nya regler?* Balans nr 10.

Drefeldt, C. & Törning, E. (2012). *Finansiell rapportering – Enligt K3 och K2*. Lund: Studentlitteratur

E-conomic, alt 1. (u.d.). *Goodwill – vad är goodwill?* Hämtat från <http://www.e-conomic.se/bokforingsprogram/ordlista/goodwill> 2013-04-14 12,00

E-conomic, alt 2. (u.d.). *Koncernbidrag – vad är koncernbidrag?* Hämtat från <http://www.e-conomic.se/bokforingsprogram/ordlista/koncernbidrag> 2013-05-06 12,21

Ekholm, B-G. & Troberg, P. (1996). *En rättvisande bild definierad*. Balans nr 6-7

Ekonomistyrningsverket. (den 2002-05-02). *Föreställningsram för utformning av finansiella rapporter i staten Version 1.0*. Hämtat den <http://www.esv.se/PageFiles/2734/forestallningsram-for-utformning-av-finansiella-rapporter-i-staten.pdf> 2013-05-07 12,30

Ernst & Young. (den 2012-07-04). *K3 – Redo att bestigas*. Hämtat från <http://drivkraft.ey.se/2012/07/04/k3-redo-att-bestigas/> 2013-04-15 16,50

Ernst & Young. (u.d.). *Välkommen till K3 – Allt du behöver veta om det nya redovisningsregelverket*. Hämtat från http://www.ey.com/SE/sv/Services/Assurance/Accounting-Compliance-and-Reporting/K3_main 2012-05-02 14,59

Engshagen, I. (2007). *K2, K3 och IFRS för SME*. FAR info nr 3

Expowera. (den 2012-01-12). *Leasing*. Hämtat från http://www.expowera.se/mentor/ekonomi/finansiering_leasing.htm 2013-05-06 12,56

FAR. (den 2010-12-03). *Bokföringsnämndens vägledning: Upprättande av årsredovisning (K3)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/Arkiv/K3/Far-remissvar.pdf> 2013-04-23 11,52

FAR alt 1. (den 2012-09-14). *BFN har skickat K3-kapitel på remiss*. Hämtat från <http://www.far.se/Du-i-din-yrkesroll/Redovisningskonsult/Nyheter/BFN-har-skickat-K3-kapitel-pa-remiss/> 2013-04-23 14,37

FAR alt 2. (den 2012-10-22). *Förslag till kapitel 11 och kapitel 12 om finansiella instrument (Dnr 07-30)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/remissvar/K3%2011-12/FAR-remissvar-K3-11-12.pdf> 2013-04-23 13,04

Grant Thornton. (den 2013-01-09). *Övergång till K3*. Hämtat från <http://www.grantthornton.se/Global/Dokument/Tjanster/Radgivning/IFRS/%C3%96verg%C3%A5ng%20till%20K3%20130109.pdf> 2013-04-14 16,17

IFRS Foundation. (den 2012-03-01). *A guide to the IFRS for SME*. Hämtat från http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/Documents/AGuidetotheIFRStoSMEs_March2012.pdf 2013-04-19 08,34

KPMG. (u.d.). *En snabbguide i K3*. Hämtat från <http://www.kpmg.com/SE/sv/kunskap-utbildning/nyheter-publikationer/publikationer-2012/Documents/Snabbguide%20K3.pdf> 2013-04-02 17,07

KPMG. (den 2011-03-09). *Vad tyckte remissinstanserna om BFNs utkast till K3?*. Hämtat från <http://www.kpmg.com/se/sv/kunskap-utbildning/nyheter-publikationer/nyhetsbrev/perspektiv/perspektiv-nr-1-2011/sidor/vad-tyckte-remissinstanserna-om-bfns-utkast-till-k3.aspx> 2013-04-15 14,50

Lennartsson, R. (2012). *Noteringar: Nu är K3 här – vilken väg väljer du?* Balans nr 8-9
Nationalencyklopedin. (den 2013-05-02). *Källkritik*. Hämtat från <http://www.ne.se/lang/k%C3%A4llkritik> 2013-05-02 11,41

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

Nyberg, R. (2000). *Skriv vetenskapliga uppsatser och avhandlingar – med stöd av IT och Internet*. Lund: Studentlitteratur

Patel, R. & Davidson, B. (2003). *Forskningsmetodikens grunder – Att planera, genomföra och rapportera en undersökning*. Lund: Studentlitteratur

Pontvik Ekeröth, L. (den 2012-12-04) *Nya regler för komponentavskrivning i K3*. Hämtat från <http://www.ekonomisverige.se/nyheter/nya-regler-for-komponentavskrivning-i-k3/> 2013-05-06 13,47

PWC, alt 1. (u.d.). *Känn dig lugn inför framtiden. Gör redan nu ditt val mellan K2 och K3*. Hämtat från <https://www.pwc.se/sv/redovisning/assets/gor-redan-nu-ditt-val-mellan-k2-och-k3-ny.pdf> 2013-04-12 10,16

PWC, alt 2. (u.d.). *Kolla dina komponentavskrivningar*. Hämtat från <http://www.pwc.se/sv/ideella/publikationer/kolla-dina-komponentavskrivningar.jhtml> 2013-05-06 13,37

Rådet för kommunal redovisning. (den 2011-10-28). *Redovisning av derivat och säkringsredovisning*. Hämtat från www.rkr.se/download.asp?141 2013-04-22 13,59

Skatteverket, Andersson, V. & Gäfvert, G. (den 2011-04-07). *Upprättande av årsredovisning (K3)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/Arkiv/K3/skv-remissvar.pdf> 2013-04-23 12,05

Skatteverket. (den 2012-10-22). *Förslag till kapitel 11 och 12 om finansiella instrument (K3)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/remissvar/K3%2011-12/Skattev-remissvar-K3-11-12.pdf> 2013-04-23 13,13

SRF. (den 2010-12-03). *Remissvar avseende Bokföringsnämndens förslag till vägledning om upprättande av årsredovisning (K3)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/Arkiv/K3/SRF-remissvar.pdf> 2013-04-23 12,32

SRF. (den 2012-10-22). *Svar på remiss avseende kapitel 11 och kapitel 12 om finansiella instrument (K3) Dnr 07-30*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/remissvar/K3%2011-12/SRF-remissvar-K3-11-12.pdf> 2013-04-23 13,25

Thunman, C. & Wiedersheim-Paul, F., alt 1. (den 2003-01-22). *Reliabilitet*. Hämtat från http://www.eki.mdh.se/Kurs_hemsidor/foretagsekonomi/robhan/reliabilitet.htm 2013-04-20 15,46

Thunman, C. & Wiedersheim-Paul, F., alt 2. (den 2003-01-22). *Objektivitet*. Hämtat från http://www.eki.mdh.se/Kurs_hemsidor/foretagsekonomi/robhan/objektivitet.htm 2013-04-20 15,51

Uppsala Universitet. (den 2010-12-09). *Remiss Allmänt råd med tillhörande vägledning (BFN Dnr 07-30)*. Hämtat från <http://www.bfn.se/remisser/Arkiv/K3/uu-remissvar.pdf> 2013-04-23 12,17

Vinell, C. (den 2012-06-06). *K2 eller K3 – så här väljer du rätt*. Hämtat den <http://www.ekonomisverige.se/nyheter/k2-eller-k3-dags-att-valja/> 2013-05-07 11,57

Werntoft, E. (den 2011-08-31). *Olika arbetens omfattning*. Hämtat från http://portal.omv.lu.se/Portal/student/info_praktisk/ uppsats_anvis/litteraturstudiers_utformning_samt_referensteknik/ uppsats_omfattning 2013-05-02 11,23

Årsredovisning.biz. (den 2009-10-01). *Redovisa finansiella instrument*. Hämtat från <http://www.arsredovisning.biz/finansiella-instrument.htm> 2013-05-06 11,53

Årsredovisningslagen (SFS 1995:1554)

Så här gör Ni vid övergången till K3 som förstagångstillämpare

Steg 1 Är Ni behöriga?

BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3) ska endast tillämpas av större företag, icke-börsnoterade företag, stiftelser och ideella föreningar och små företag som är mindre aktiebolagen och ekonomiska föreningarna får välja detta regelverk.



För att kontrollera om Ni är ett större företag och därmed är behöriga eller väljer av annan anledning att tillämpa K3 ska Ni ha uppfyllt minst två av följande krav under de senaste två räkenskapsåren:


- Fler än 50 anställda,
- Mer än 40 miljoner kronor i balansomslutning,
- Mer än 80 miljoner kronor i nettoomsättningen.



Steg 2 Läs på och informera berörda personer i verksamheten

Om Ni har fastställt att Ni uppfyller kraven i steg 1 ska samtliga berörda personer informeras om övergången. Vidare ska dessa studera kapitel 35 till att börja med, eftersom att det är anpassad till förstagångstillämpare.

Steg 3 Omräkning av poster

- Föregående års finansiella rapport ska omräknas så att jämförelsetal bildas till det nya räkenskapsåret.
 - Den aktuella ekonomiska situationen ska redogöras i en ingångsbalansräkning.
- 
- A 3D white figure is standing next to a large, oversized calculator. The figure has its right hand on its head and its left hand on the top of the calculator. The calculator is a standard desktop-style calculator with a display screen at the top and various function and numeric buttons below. The scene is set against a plain white background.
- En not ska finnas om att detta är första gången Ni tillämpar regelverket.
 - Utgifter för egenproducerade immateriella anläggningstillgångar som redovisats som en kostnad tidigare år får inte redovisas som en tillgång efter övergången.
 - Om en avskrivning på goodwill finns ska denna inte räknas om.
 - Materiella anläggningstillgångar ska först sorteras utifrån väsentlighet för företaget. De komponenter som tillgången består av ska delas in i passande avskrivningstider.
 - Om finansiella tillgångar och skulder har tagits bort innan övergången ska de inte räknas med i ingångsbalansräkningen. Om en transaktion har skett före tidpunkten för övergången får den fortsätta att redovisas tills en avyttring sker.
 - Om säkringsredovisning inte föreligger innan övergången får den inte ändras, men om ett säkringsförhållande föreligger ska detta redovisas tills det upphör.
 - Om ett koncernbidrag getts och inte har redovisats som en bokslutsdisposition behöver denna inte räknas om.
 - Indirekta tillverkningskostnader som inte räknats in i en tillgångs anskaffningsvärde före övergången behöver inte tas med efter.

- Om tilldelningspunkten för aktierelaterade ersättningar inträffar före övergången behöver Ni inte bokföra dessa kostnader.
- Om Ni har investerat i en utländsk verksamhet kan Ni bestämma att alla ackumulerade valutakursdifferenser är noll vid övergången.
- Om uppskjuten skattefordran eller skatteskuld inte kan tas fram utan en oskälig kostnad behöver Ni inte redovisa detta i ingångsbalansräkningen. Året efter måste Ni redovisa uppskjuten skatt.
- Leasing som redovisas som operationell får värderas till det kvarvarande värdet i ingångsbalansräkningen.
- De uppskattningar och bedömningar Ni har gjort innan får inte ändras.



- Om Ni väljer att inte räkna om vissa uppgifter i ingångsbalansräkningen och förvaltningsberättelsens översikt ska detta anges i en not.
 - Ni ska redogöra vilka redovisningsprinciper Ni har ändrat i not. Varje ändring som berör eget kapital i ingångsbalansräkningen ska specificeras i en avstämning.
- Det värde som finns redovisat på andelar i dotterföretag, intresseföretag och gemensamt styrda företag i föregående årsredovisning får användas i ingångsbalansräkningen.



Steg 4 Mer om K3

För fortsatt tillämpning av K3 behöver Ni läsa resterande kapitel för att få en ökad förståelse för de allmänna råden.

Steg 5 Uppdrag slutfört!

Nu har Ni de grundläggande förkunskaperna om förstagångstillämpning för att sedan kunna fortsätta tillämpa K3!

