

Välkommen till vårt nyhetsbrev om redovisning och revision

I detta nyhetsbrev sammanfattar vi skillnaden mellan K 2 och K 3 i form av en genomgång av de viktigaste skillnaderna mellan regelpaketen. Vad många inte tänker på är att det även inom K 2 finns valmöjligheter som gör att skillnaden kan bli stor beroende på om företaget använder det fullständiga regelverket och dess förenklingsregler. Ska man analysera en redovisning är det viktigt att veta vilka regler som använts. Vi kommer att illustrera skillnaden med ett litet exempel där vi visar effekterna i ett tillverkningsföretag med tillämpning mellan K 2 och K 3.

LR Revision & Redovisning består av lokalt ägda revisions- och redovisningsbyråer över hela Sverige som samarbetar. Vi sätter kvalitet högt och satsar mycket på att utveckla vår kompetens för att hålla en hög kvalitet i våra tjänster. Genom samarbetet har vi tillgång till den stora byråns resurser och hjälpmedel. Minst lika viktigt är vårt engagemang i våra kunder – de små och medelstora företagen – kompetens och engagemang som ger resultat.

Skillnader mellan K 2 eller K 3

I en serie artiklar har vi gått igenom de nya redovisningspaketerna och skillnaderna mellan huvudreglerna (K 3) och de frivilliga förenklingsreglerna för mindre företag (K 2). Det är nu dags att sammanfatta likheter och skillnader. Det är viktigt att vara medveten om likheter och skillnader, inte minst när man analyserar en årsredovisning.

För många av de mindre företagen får skillnaderna mellan regelverken i praktiken inte så stor betydelse. De har helt enkelt inte den typen av transaktioner där det finns stora skillnader mellan reglerna. Det är framförallt balansräkningens utseende som påverkas beroende på vilket regelverk som används, vilket i sin tur kan påverka resultaträkningen. Det är inga stora skillnader när det gäller intäkter och kostnader mellan reglerna.

Huvudregelverket (K 3) ger läsaren av en årsredovisning mer information och en bättre bild över företagets ställning och resultat. Detta kan ha stor betydelse för kreditgivare och andra läsare av en årsredovisning. Det kan därför finnas anledning att fundera kring vem som använder årsredovisningen. Paketet för mindre företag (K 2) innehåller ett antal förenklingsregler som kan leda till att redovisningen inte återspeglar företagets resultat och ställning lika bra. I många företag saknas externa läsare av årsredovisningen och då har denna skillnad ingen betydelse i praktiken.

Vilka företag berörs?

Det är framförallt företag med stora tillgångar eller skulder som måste fundera kring vilket regelverk som ska användas. Störst skillnad blir det för företag med immateriella tillgångar, d.v.s. tillgångar utan fysisk form såsom utvecklingsutgifter, hyresrätter, varumärken, programvaror och organisationsutgifter. Företag som håller på med olika utvecklingsprojekt och vill kunna redovisa dessa i balansräkningen måste välja huvudreglerna i K 3. Även reglerna om avskrivningstider skiljer sig åt och kan vara en fördel i K 3. Den stora skillnaden mot dagens regler är dock att immateriella tillgångar, förutom utvecklingsutgifter, som företaget själv upparbetat inte alls får tas med i balansräkningen framöver.

För företag med stora materiella anläggningstillgångar, t.ex. fastigheter, maskiner och inventarier är det flera olika parametrar som påverkar. En viktig skillnad är att det inte är möjligt att skriva upp värdet på inventarier och maskiner för företag som använder det förenklade regelverket K 2. Om ett sådant företag går med förlust kan det innebära att det måste upprätta kontrollbalansräkning i ett tidigare skede. Fastighetsbolag kan skriva upp byggnad och mark men bara till taxeringsvärdet. Företag måste också ta hänsyn till kravet på komponentavskrivningar vilket innebär en lite mer komplicerad redovisning men också att utbyte av komponenter kan aktiveras. I K 2 är det bara möjligt att aktivera värdehöjande utbyten. Andra utbyten ska kostnadsföras även om de uppstår till stora belopp som t.ex. stambyten.

På skuldsidan handlar skillnaderna om att göra nuvärdesberäkning av skulder och säkringsredovisning. Dessa regler innebär att skulderna kan redovisas med längre löptider och

kan tas upp till lägre belopp i K 3 än i K 2. Säkringsredovisning kan ses som en försäkring mot prisförändringar på grund av ändrade valutakurser och råvarupriser genom att företaget får betalt till en förutbestämd kurs vilket är en fördel för företaget. Reglerna för mindre företag (K 2) tillåter endast säkringsredovisning för utländsk valuta. I K 3 kan man även säkringsredovisa t.ex. råvaror och förnödenheter såsom bränsle.

Checkräkningskredit ska i regelverket för mindre företag (K 2) ses som en långfristig skuld. I reglerna för större företag (K 3) blir det istället normalt en kortfristig skuld. Detta påverkar olika nyckeltal som t.ex. likviditeten vilket är ett mått på den kortfristiga betalningsförmågan. Företag med utnyttjad checkräkningskredit kommer att få högre likviditet i K 2 än i K 3. Detta kan påverka företag som deltar i offentliga upphandlingar där det ofta ställs krav på en viss likviditet och är en fördel för K 2.

Tillverkande företag påverkas av olika regler för indirekta tillverkningskostnader, t.ex. lönebikostnader och lokalkostnader. I reglerna för mindre företag (K 2) får dessa inte ingå i lagervärdet. De redovisas som kostnad när de uppkommer. Används huvudreglerna (K 3) ingår dessa utgifter i lagervärdet och kommer att redovisas som kostnad senare i samband med försäljning av varan. Vid tillverkning av anläggningstillgångar är skillnaden mindre men även i K2 får vissa indirekta kostnader ingå i anskaffningsvärdet.

I exemplet nedan finns en resultaträkning och balansräkning för ett tillverkande företag som driver viss egen utveckling. Förutsättningarna är identiska. Skillnaderna i resultat- och balansräkningarna nedan återspeglar skillnaderna mellan K 2 och K 3.

Resultaträkning	K2	K 3	
Nettoomsättning	20 000	20 000	
Förändring av lager	-1 860	-1 000	Indirekta kostnader får ej ingå i lager i K 2
Rörelsens kostnader			
Råvaror och förnödenheter	-4 000	-4 000	
Övriga externa kostnader	-6 000	-5 950	Ej periodiserat poster som är under 5 000 kr i K2
Personalkostnader	-7 000	-7 000	
Avskrivningar inventarier	-200	-50	Använt helårsavskrivning och 20% i K 2
Rörelseresultat	940	2 000	
Årets skatt	-207	-440	
Årets resultat	733	1 560	
Balansräkning	K2	K 3	
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Utvecklingsutgifter	0	2 550	Utvecklingsutgifter får endast aktiveras i K 3
Inventarier	1 600	1 750	Nyttjandeperioden får bestämmas till 5 år i K 2
Finansiella anläggningstillgångar	100	100	
Omsättningstillgångar			
Varulager	5 640	6 500	Indirekta kostnader får ej räknas med enl K2
Kundfordringar	1 000	1 000	
Övriga fordringar	500	500	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	50	Poster under 5 000 kr behöver inte periodiseras enl K2
Kassa och bank	0	0	
Summa tillgångar	8 840	12 450	
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Aktiekapital	100	100	
Balanserad vinst	5 675	8 225	Utvecklingsutgifter påverkar balanserat resultat i K 2
Årets resultat	733	1 560	
Summa	6 508	9 885	
Långfristiga skulder			
Checkräkningskredit	425	0	Utnyttjad checkräkningskredit i K 2
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	1 500	1 500	
Checkräkningskredit	0	425	Utnyttjad checkräkningskredit i K 3
Övriga skulder	407	640	Skillnaden är skatt på årets resultat
Summa eget kapital och skulder	8 840	12 450	
Nyckeltal	K2	K 3	
Soliditet	74%	79%	Mått på bolagets långfristiga betalningsförmåga
Kassalikviditet	79%	60%	Mått på kortfristig betalningsförmåga exkl. lager