

Tidningen  
för alla som vill  
ha ett förbättrat  
företagarklimat  
i Stockholm

## Bli en bättre säljare

Skydda ditt firmanamn  
och varumärke

K-regler –  
var taktisk

Bostadsbristen  
hot mot tillväxten

ABBA-BJÖRN:  
"Man måste  
vara en  
entreprenör"

Kärlek som  
förlänger livet

DAGS ATT NOMINERA  
ÅRETS FÖRETAGARE STOCKHOLMS STAD!

Företagarna Stockholms stad  
Gamla Brogatan 23 B, 111 20 Stockholm

ADRESSRUTA



## Var taktisk när du måste välja redovisning 2014

Du som har aktiebolag eller är en ekonomisk förening måste välja typ av redovisningsregler för räkenskapsår som börjar 1 januari 2014 och senare. Valet är särskilt viktigt för dig som kan redovisa både enligt K2 och K3. Här får du lite hjälp inför valet.

Hittills har bokföring och bokslut gjorts enligt "Allmänna regler", det vill säga lagstiftningar om redovisning samt en hel del kompletterande normer från Bokföringsnämnden (BFN), Rådet för Finansiell Rapportering med flera.

Sedan flera år arbetar BFN på att ta fram samlade regelverk, så att du ska kunna hitta alla regler om redovisning för just din egen verksamhetsform och storlek i ett enda regelverk. BFN kallar detta arbete för K-projektet. "K" kommer från att BFN tar fram reglerna för fyra olika kategorier av verksamheter.

### Tvingande val mellan K2 och K3

BFN:s arbete har nu kommit så långt att det finns kompletta alternativa K-regler för aktiebolag och ekonomiska föreningar. 2014/2015 ställs därför alla svenska aktiebolag och ekonomiska föreningar inför krav på att lämna dagens allmänna regler och välja mellan K2 och K3.

K2 bygger på förenklningar, men på bekostnad av informationen till läsaren om ekonomin. K3 syftar till att få fram en korrekt redovisning, men på bekostnad av mer-arbete för företaget att få fram informationen.

**Större aktiebolag och ekonomiska föreningar har inget**



FOTO: ATELJE SCHULTE

**Av Peter Berg** är auktoriserad redovisningskonsult med inriktning på redovisningsrätt och aktiebolagsrätt.

Han är delägare i RedovisningsHuset och verksam på Stockholmskontoret (redovisningshuset.se).

**val**, de måste tillämpa K3. Mindre aktiebolag och ekonomiska föreningar får också använda K3 men de kan välja det enklare regelverket K2.

### Bytet av regler kan påverka din redovisning kraftigt

Vissa tillgångar och skulder enligt dagens allmänna regler får inte tas upp i K-reglerna, liksom att det omvänt kan finnas poster du inte redovisar idag som måste redovisas i K-reglerna. Om du väljer K2 ska du korrigera ingående balans på de aktuella punkterna. Du kan också behöva räkna om jämförelsetal eller lämna upplysningar om att omräkningar inte har gjorts, samt upplysa om hur eget kapital har påverkats.

Väljer du K3 ska du upprätta en särskild ingångsbalansräkning, räkna om jämförelsetalen och lämna upplysning om hur eget kapital har påverkats.

**I vissa fall kan övergången påverka eget kapital kraftigt.** Du bör försöka förutse dessa effekter, främst om de försämrar bilden av företagets ekonomi så att du får problem med finansieringen eller medför krav på åtgärder för att du ska slippa personligt ansvar.

Vänder vi på det så kanske du hittar möjligheter att visa en mer korrekt bild av verksamhetens ekonomi och underlätta finansieringen.

### Viktigt sista bokslut enligt allmänna regler

Hur du avslutar det sista räkenskapsåret enligt allmänna regler kan påverka effekterna av övergången till K-regler för ditt företag. Tänk taktiskt redan nu och ta hjälp av din rådgivare tidigt.

# K-regler

## Några råd på vägen

Vilken redovisningsmetod som blir bäst för ditt företag beror på vilken verksamhet du bedriver och företagets ekonomiska situation. Så – vad ska du välja? Här är fem snabba guidelinjer:

### 1. Hur stort är ditt företag?

Vilken kategori ditt företag hamnar i beror på företagets storlek. Storleksgränserna definieras i bokföringslagen och årsredovisningslagen. Det är alltid frivilligt att "gå uppåt" och välja ett större, mer komplicerat regelverk än det obligatoriska, men man får inte gå neråt. Det kan finnas anledning att gå upp.

**HAR DU ETT... Småföretag** med högst 3 mkr i normal årlig nettoomsättning. Redovisningsregler: K1, förenklat årsbokslut. Kan även välja K2 fullständigt årsbokslut. De enda som kan klassas som små företag är handelsbolag och enskilda firmor. Alla regler är inte klara ännu på grund av att vissa lagändringar krävs. Till exempel är K1 för handelsbolag inte framtaget, här tillämpas fortfarande allmänna redovisningsregler.

**Mindre företag** med följande situation: För vart och ett av de två senaste åren haft högst 50 anställda i medeltal, haft högst 40 mkr i balansomslutning (summa tillgångar), haft högst 80 mkr i nettoomsättning:

Redovisningsregler: K2 förenklad årsredovisning, kan även välja K3 fullständig årsredovisning. K2 fullständigt årsbokslut saknas dock ännu, men är på gång.

**Större företag** som överstiger fler än en av gränserna för mindre företag för de två senaste åren:

Redovisningsregler: K3 fullständig årsredovisning. K3 kan även välja K4. Detta kan exempelvis vara en idé som företaget har som ambition att börsnoteras.

**Publikt företag.** Är börsnoterat, det vill säga listat på en handelsplats.

Redovisningsregler: K4, koncern/årsredovisning.

**Bra att veta!** I lagstiftningen används benämningen "företag" även för ideella föreningar, stiftelser, ekonomiska föreningar etcetera.

### 2. Föredrar du gränser eller bedömningar?

K2 innehåller beloppsgränser, procentsatser och schabloner för vad som ska göras i bokslutet eller inte behöver göras, medan K3 kräver att bedömningar görs i det enskilda fallet.

Är enkelheten viktig, välj K2. Är bedömningsutrymmet viktigt för dig, välj K3.

### 3. Äger du mark eller fastigheter eller liknande?

Enligt de allmänna reglerna får du göra uppskrivningar av alla former av anläggningstillgångar, om de har ett varaktigt och väsentligt högre verkligt värde än det bokförda värdet. Det får du även enligt K3, medan du enligt K2 bara får skriva upp byggnader och mark och då bara upp till taxeringsvärdet.

### 4. Generella eller specificerade avskrivningar?

Enligt K2 får du göra avskrivningar med skattemässiga schabloner. Då slipper du göra bedömningar och bokförda värden stämmer med skattemässiga värden. Enligt K3 ska du däremot bedöma avskrivningstiden för varje investering och till och med för varje komponent eller del av investeringen.

### 5. Ligger företagsvärdet främst i egen utveckling?

Bedriver du utveckling av en konstruktion, data-program eller liknande där värdet ligger i idén? I K2 tillåts bara kostnadsföring och om du har en sådan tillgång redovisad (immateriell anläggningstillgång) enligt de allmänna reglerna så ska den tas bort i övergången till K2. Raderas eget kapital ut om du tar bort immateriella anläggningstillgångar vid övergång till K2, eller vill du ha kvar möjligheten att ta upp kommande utveckling som tillgång? Välj K3. K3 tillåter redovisning av egenutveckling som immateriell tillgång.

### 6. Andra skillnader

Det finns även andra skillnader mellan K2 och K3, t ex beträffande flerårsöversikten i förvaltningsberättelsen, mängden tilläggsupplysningar, periodiseringar mellan åren, redovisning av uppskjuten skatt, med mera. Stäm av med din rådgivare.

Läs mer: K-reglerna består av allmänna råd från BFN (BFNAR). Du kan hämta dem från BFNs hemsida [www.bfn.se](http://www.bfn.se).

Det här är en något förkortad artikel. Läs hela artikeln i sin helhet och se fler exempel på de olika redovisningsformerna på vår hemsida: [www.foretagarna.se/stockholmsstad](http://www.foretagarna.se/stockholmsstad)

#### Färdiga K-regler

Det första K-regelverket kom redan 2006, men vi är ännu långt från att ha K-regler för alla verksamhetsformer och storlekar. K-reglerna består av allmänna råd från BFN (BFNAR). Du kan hämta dem från BFNs hemsida [www.bfn.se](http://www.bfn.se). Följande K-regler är färdiga och publicerade.

1. K1 för enskilda näringsidkare, ideella föreningar och registrerade trossamfund (BFNAR 2006:1 och 2010:1)
2. K2 för aktiebolag och ekonomiska föreningar (BFNAR 2008:1 och 2009:1)
3. K3 för aktiebolag, ekonomiska föreningar m fl (BFNAR 2012:1)
4. K4 regleras i internationella rekommendationer, ibland med svensk anpassning