

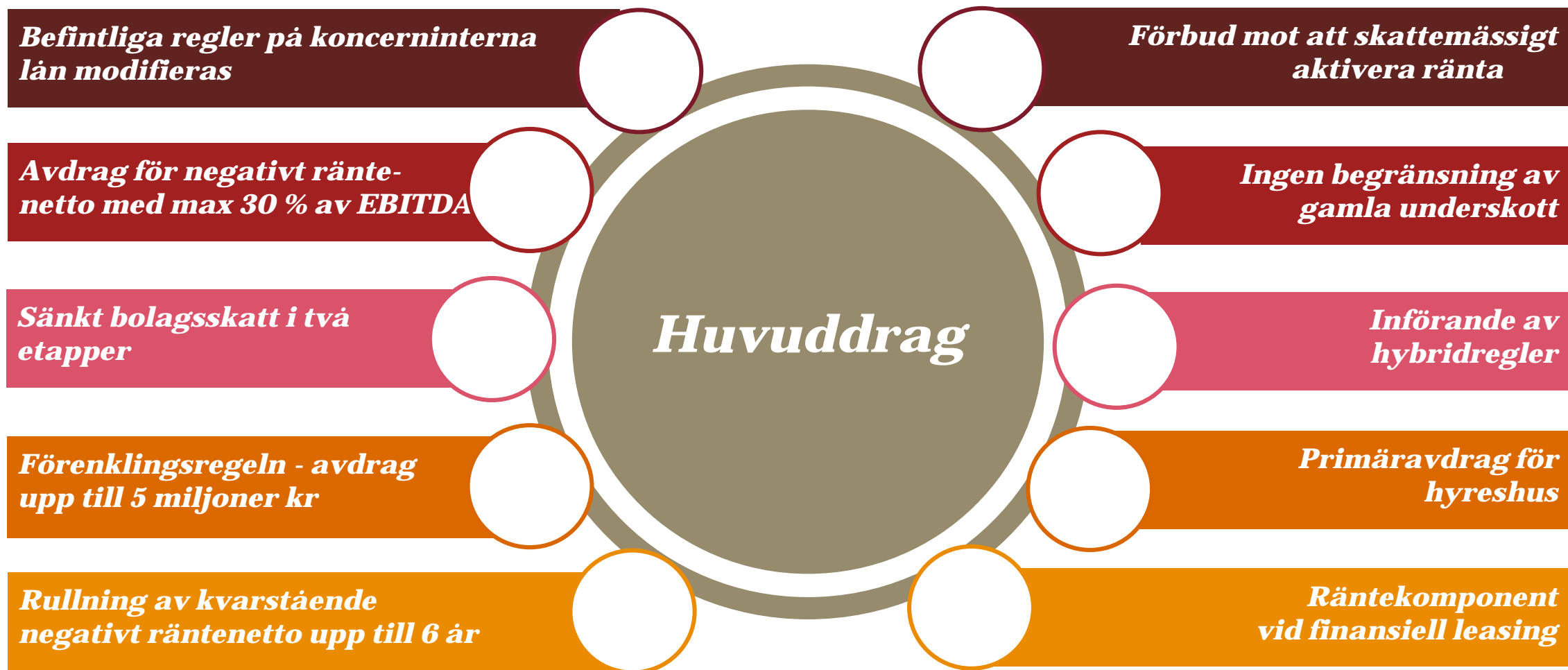
# ***Framtida ränteavdrag***

Vilka regler gäller och hur påverkar det kommunala bolag?

Oktober 2018



# Nya regler på två minuter





# ***Befintliga ränteregler modifieras***

# Avdragsbegränsning för ränta på koncerninterna lån

## Befintliga regler modifieras och inskränks

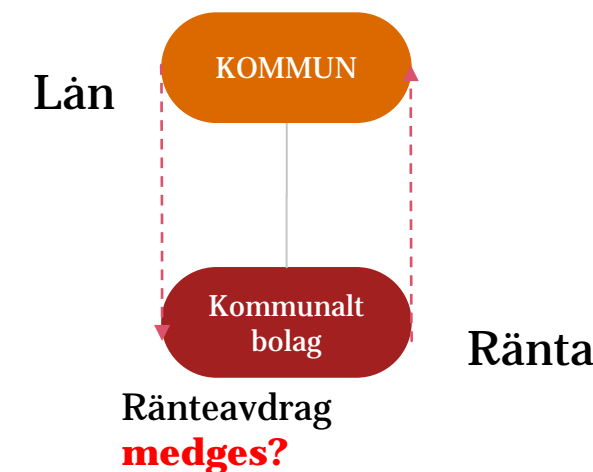
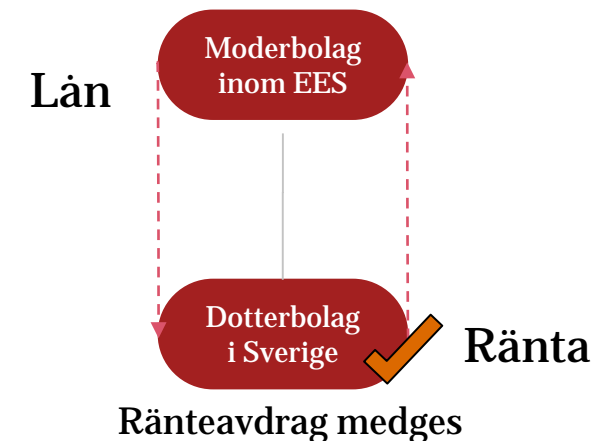
### Ett snävare tillämpningsområde?

**Huvudregeln** är att avdrag medges för räntor inom en intressegemenskap (samma definition som tidigare) – bara om mottagaren:

1. Finns inom **EES-området**, eller
2. Finns och har hemvist i ett **land** med vilket Sverige har ett **fullständigt skatteavtal**, eller
3. om företaget skulle ha **beskattas för inkomsten med minst 10 procent**.

**Men...** Ej avdrag om skuldförhållandet **uteslutande eller så gott som uteslutande**, (med uteslutande avses 90-95 procent) har uppkommit för att ge intressegemenskapen en väsentlig skatteförmån.

- Hänför sig skuldförhållandet till förvärv av delägar rätt inom intressegemenskapen - även förvärvet måste vara väsentligen affärsmässigt motiverat.
- **OBS** reglerna gäller också back-to-back (in och ut ur intressegemenskapen)





# ***Ny EBITDA-regel***



# Nya ränteregler ”EBITDA”-regeln

## EBITDA-regeln

**Huvudregel** → Avdrag för **negativt räntenetto** med högst **30 %** av avdragsutrymmet

**Negativt räntenetto** = Endast avdragsgilla räntekostnader

**Omfattar:** juridiska personer och HB/KB samt utländska motsvarigheter

- Undantaget är HB/KB (utländska delägarbeskattade subjekt) som bara ägs av fysiker

## Avdragsutrymmet

Resultatet *före* avdragsbegränsning för negativt räntenetto och kvarstående räntenetto

+ avdragsgilla ränteutgifter och årliga vm-avdrag och primäravdrag, samt utrangering av byggnad och markanläggning

- ränteinkomster och överskott från HB/KB (och utländska motsvarigheter)

Ingår;

- Gamla underskott (se dock begränsningsregeln), och
- koncernbidrag,

dock inte avsättningar till och återföringar från periodiseringsfond.

# Beräkning avdragsunderlag EBITDA

## Skattemässig beräkning:

a) - Bokförda ränteutgifter (räntenettot)

## Rörelseresultat

b) - Skattemässiga avskrivningar av: inventarier, byggnad, markanläggning (även nyttjanderättshavare) frukt- och bäroddlingar

c) - Avdrag för utrangering

d) +/- Överskott/Underskott från HB

e) - URB/Direktavdrag renoveringar

f) +/- Ej skattepliktiga/avdragsgilla poster

g) + Ej avdragsgilla räntor

h) - Avdrag för avsättning till periodiseringsfond

i) + Återfört avdrag periodiseringsfond

j) + / - Koncernbidrag

**= Netto: X**

## Beräkning avdragsunderlag

a) + Ränteutgifter som inte begränsats enligt andra bestämmelser i kap. 24 (a - g)

b) + Skattemässiga avskrivningar av: inventarier, byggnad, markanläggning (även nyttjanderättshavare) frukt- och bäroddlingar

c) + Avdrag för utrangering

d) - Överskott HB

e)

f)

g)

h) + Avdrag för avsättning till periodiseringsfond

i) - Återfört avdrag periodiseringsfond

j)

**= Underlag: Y**

## Exempel på skatteberäkning

Skatteberäkning		Underlag utan underskott		Skattemässigt resultat	
Rörelseinkomster	300	Skattemässigt resultat	50	<b>Skattemässigt resultat</b>	<b>50</b>
Uppskrivning fastighet	100	Räntenetto (300-100)	200		
Avskrivningar	-100	Skattemässig avskrivning	50	Ej avdragsgill ränta EBITDA	110
Räntekostnader	-300	<b>Underlag</b>	<b>300</b>		
Resultat	0			Skattemässigt resultat	160
		Maximalt ränteavdrag (30 %)	90	Skatt (20,6 %)	33
Ej avdragsgilla kostnader		Räntenetto	200		
Uppskrivning fastighet	-100	<b>Ej avdragsgill ränta EBITDA</b>	<b>-110</b>		
Ej avdragsgilla räntor	100				
Bokförd avskrivning	100			Totala räntekostnader	-300
Skattemässig avskrivning	-50			Ej avdrag specifik regel	100
Koncernbidrag	50			Ej avdrag EBITDA	110
URB/Renovering	-50			Totalt ej avdrag	210
<b>Skattemässigt resultat</b>	<b>50</b>			Räntenetto att rulla/utnyttja koncern	110



# Beräkning avdragsunderlag utifrån EBITDA

		Leende i Glada AB
Outnyttjat underskott från föregående år	-	100 000
<b>Skattemässigt Överskott (+)</b>	=	
<b>Skattemässigt Underskott (-)</b>	=	-70 000
<b>Beräkning underlag avdragsutrymme</b>		
Årets skattemässiga resultat	=	-70 000
Justering på grund av inrullat underskott	+	70 000
Justerat resultat	=	0
Skattemässigt avdragsgilla räntekostnader	+	15 200 000
Skm värdeminskningssavdrag för inventarier inkl överavskrivning	+	
Skm värdeminskningssavdrag för byggnad	+	20 000 000
Skm värdeminskningssavdrag för förbättringsutgifter på annans fastighet	+	
Skm värdeminskningssavdrag för markanläggningar	+	
Skm utranteringsavdrag på byggnad och markanläggning	+	
Avsättning till periodiseringsfond	+	100 000
Skattepliktiga ränteinkomster	-	150 000
Överskott från HB	-	
Återfört avdrag för periodiseringsfond	-	230 000
<b>Underlag för ränteavdragsutrymme</b>	=	<b>34 920 000</b>
<b>Avdragsutrymme enligt huvudregel</b>		<b>10 476 000</b>

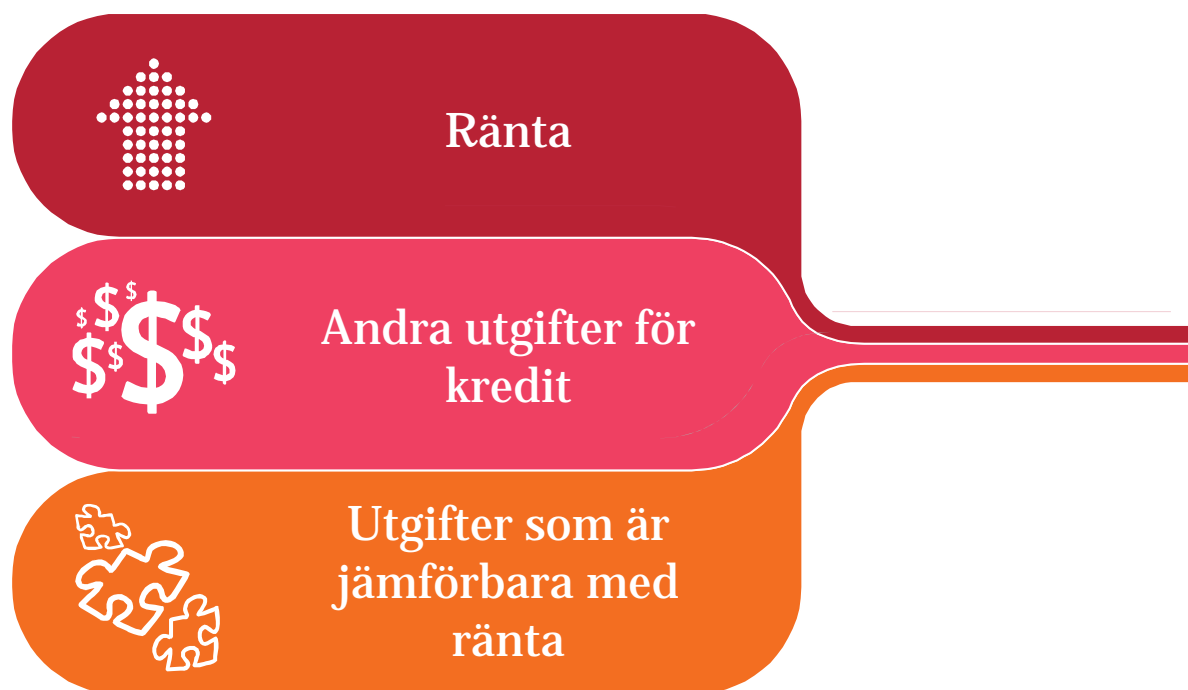
Årets räntenetto:  
15 050 000 kr

Årets avdragsutrymme:  
10 476 000 kr

Återläggning av  
räntekostnader pga  
EBITDA:  
4 574 000 kr

Kvarstående utrullat  
negativt räntenetto:  
4 574 000 kr

# Vad avses med ränteutgifter?



## Exempel på ränteutgifter

- Belopp som låntagaren ska betala till långivaren som ersättning för att låna pengar, oavsett hur det betecknas i avtalet
- Olika slags avgifter vid långivning, t.ex. arrangement fee, uppläggningsavgift, garantiavgift osv.
- Betalningar till fakturaföretag vid olika former av belåning av fakturan. Observera att försäljning av fakturan inte omfattas
- Ersättning för räntederivat
- Om säkrad skuld - valutaeffekter ska beaktas
- Valutaeffekter på säkringsinstrument ska också räknas med

## **Underskotten då...**

**Årets underskott** – Ingår i beräkningen av underlaget

Utnyttjade **inrullade underskott** ska i vissa fall öka underlaget

- Om **positivt** resultat = Ska inrullat underskott *inte öka* underlaget
- Om **negativt** resultat = Ska inrullat underskott *öka* avdragsunderlaget med
  - a) upp till noll – om företaget redovisar ett mindre underskott än det inrullade underskottet
  - b) med hela beloppet – om företaget redovisar ett större underskott än det inrullade underskottet

## *Ej utnyttjade räntenetton och koncernkvittning*

### **Kvarstående räntenetto från föregående år**

- Kvarstående räntenetto får **föras vidare** – dock maximalt i 6 år
- **Kvarstående räntenetto** får nyttjas först efter årets räntenetto
- Äldre före nyare
- Ägarförändring gör att kvarstående räntenetto går förlorade – Koncernundantag
- Ej vid förenklingsregeln

### **Koncernkvittning**

- Ett bolag med ett **positivt** räntenetto får (mot detta) dra av negativt räntenetto från annat bolag förutsatt att
  - Koncernbidragsrätt föreligger, och
  - Öppet redovisade avdrag
- Gäller inte kvarstående räntenetton från annat bolag

## Förenklingsregeln

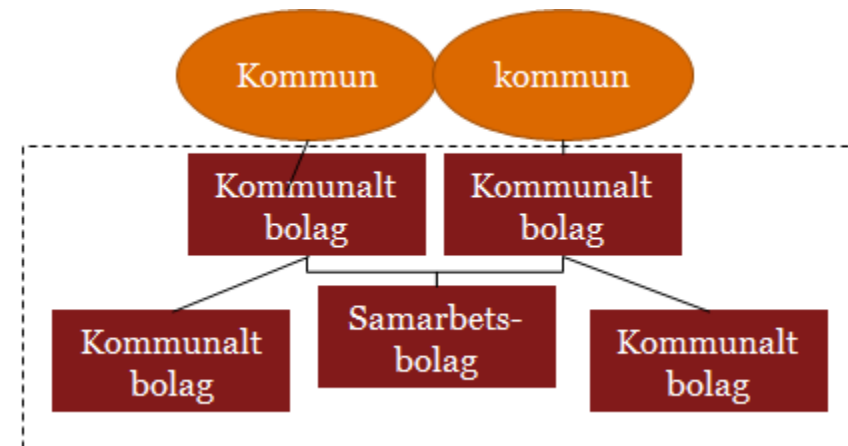
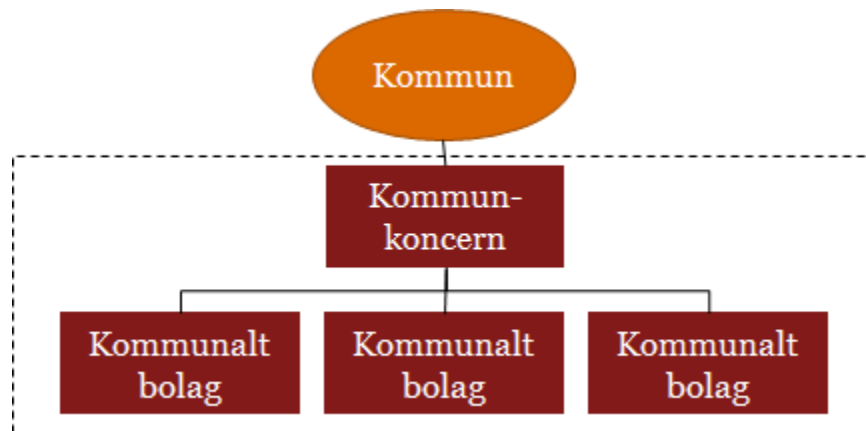
- Avdrag av räntenetto upp till **fem miljoner** kronor istället för tillämpning av EBITDA-regeln
- Företag i intressegemenskaps gemensamma avdrag får inte överstiga **fem miljoner** kronor
- Alla företag behöver inte använda samma regel – takbeloppet är dock fem miljoner för intressegemenskapen



# Utvidgande av intressegemenskap

## ”Intressegemenskap”

- Företag som utgör en koncern enligt ÅRL
- Företag som direkt och indirekt äger HB/KB (även utländska motsvarigheter). Detta gäller oavsett storleken på innehavet.





***Att tänka på!***

## *Att fundera på*

- Medför vår koncernstruktur en sämre avdragsrätt?
- Kvarstående räntenetton?
- Var går gränsen när man vill ha ränteavdrag kontra skatt på koncernbidrag?
- Finns det anledning att se över var skuldsättningen finns?
- Koncernbidragsplanering och skatteberäkningen i årsbokslutsprocessen
- Hur ser **ert underlag** ut inför 2019?



---

## ***Förberedelse inför årsskiftet***

- Analysera alla ränteposter
- Räkna fram ett räntenetto
- Räkna på effekten av återläggning av räntekostnader
- Analysera situationen
- Laborera

# Hur kan vi hjälpa till - Visualiseringsverktyg

## Överblick

Scenario 1 ▼

Bolag

Välj detaljinfo... ▼

Gör ett val ovan

## Bolagsstruktur

19 av 19 bolag valda.

Skattemässigt resultat innan just...

-213 553 000

Skattemässigt resultat efter just...

-106 320 500

Avdragsutrymme ↗

152 811 000

Räntenetto ↗

-202 663 000

Skattekostnad innan justering

21 469 978

Skattekostnad efter justering

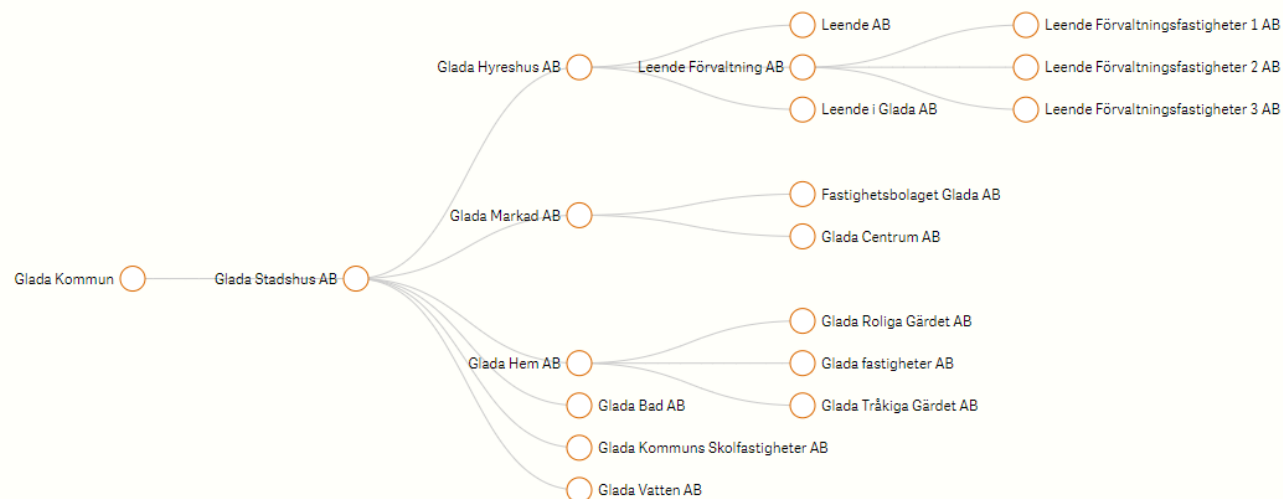
30 980 459

Avdragsgilla räntekostnader ↗

233 323 000

Återläggning av räntekostnader

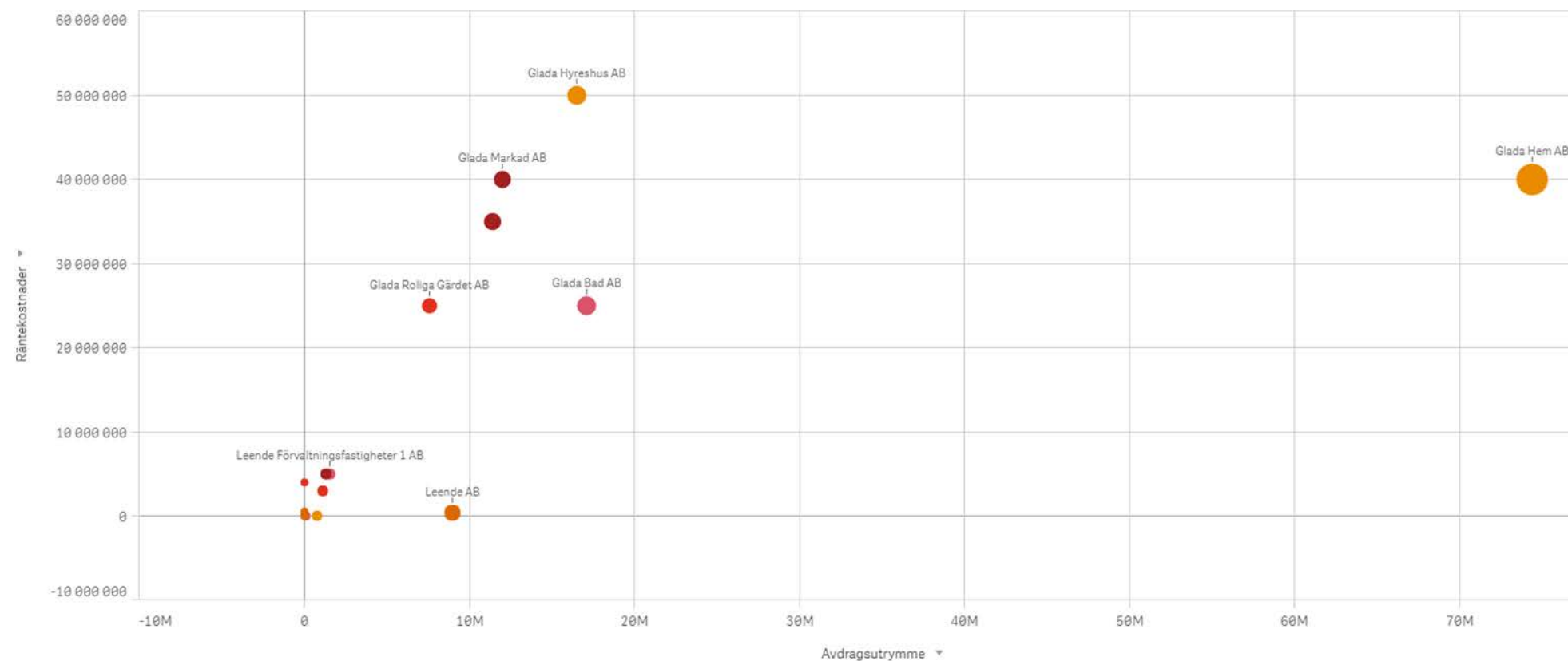
107 232 500



# Hur kan vi hjälpa till - Visualiseringsverktyg

Jämförelsediagram

Storlek indikerar avdragsutrymmet



# Hur kan vi hjälpa till - Visualiseringsverktyg

## Jämför Scenario (Del 1)

Bolag

Scenario 1 ▼

Scenario 2 ▼

Scenario 1

19 av 19 bolag valda.

Scenario 2

Skattemässigt resultat

-213 553 000

Skattekostnad efter justering

30 980 459

Skattekostnad innan justering

21 469 978

Ränteavdrag uppnår

19,93%

Skattemässigt resultat

-163 747 000

Skattekostnad efter justering

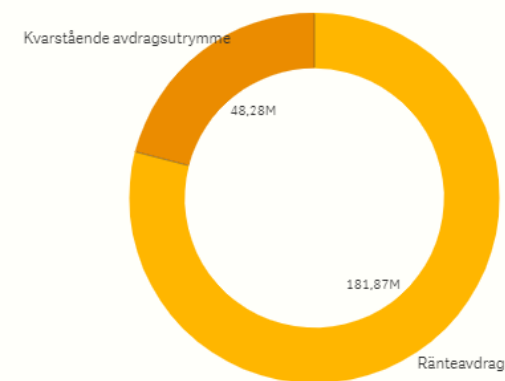
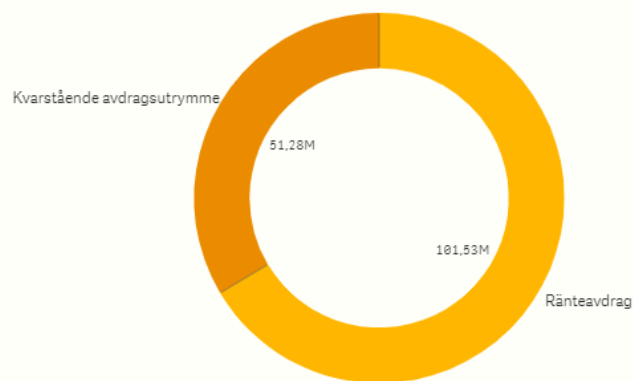
34 106 079

Skattekostnad innan justering

21 471 262

Ränteavdrag uppnår

23,71%



# Hur kan vi hjälpa till - Visualiseringsverktyg

## Avdragsutrymme

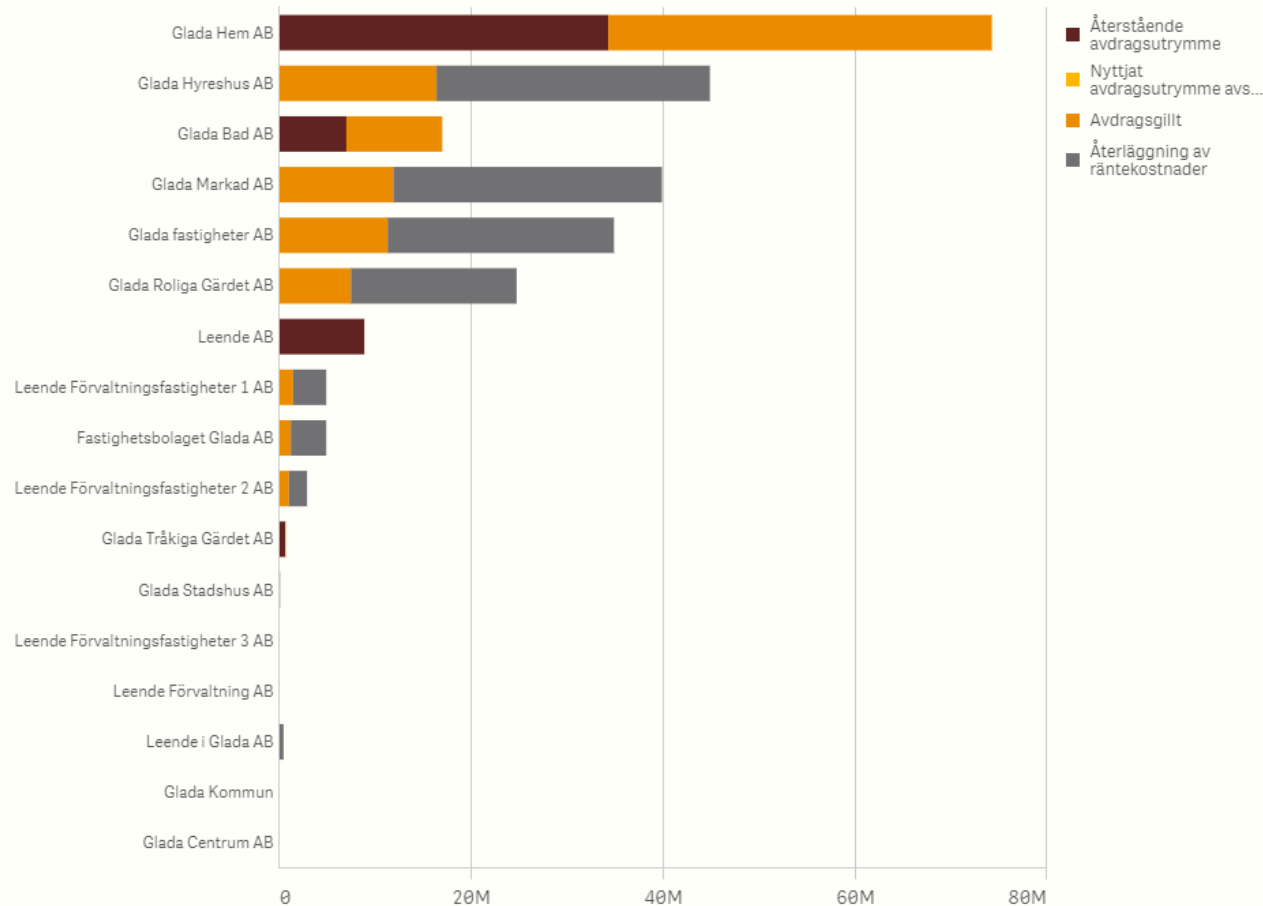
Totalt avdragsutrymme  
152 811 000

Nyttjat avdragsutrymme avseende årets avdragsgilla räntekostnader  
101 530 500

Nyttjat avdragsutrymme avseende inrullat räntenetto  
0

Återstående avdragsutrymme  
51 280 500

19 av 19 bolag valda.



## ***Vilka vi är:***



**Fredrik Richter**  
*[fredrik.richter@pwc.com](mailto:fredrik.richter@pwc.com)*  
*0709-29 52 37*



**Morgan Furby**  
*[morgan.furby@pwc.com](mailto:morgan.furby@pwc.com)*  
*0709-29 14 27*



**Henrik Antonsson**  
*[henrik.antonsson@pwc.com](mailto:henrik.antonsson@pwc.com)*  
*0709-29 14 30*



**Constantina Boberg**  
*[constantina.boberg@pwc.com](mailto:constantina.boberg@pwc.com)*  
*072-580 06 64*



**Johannes Ernst**  
*[johannes.ernst@pwc.com](mailto:johannes.ernst@pwc.com)*  
*0729-841008*