

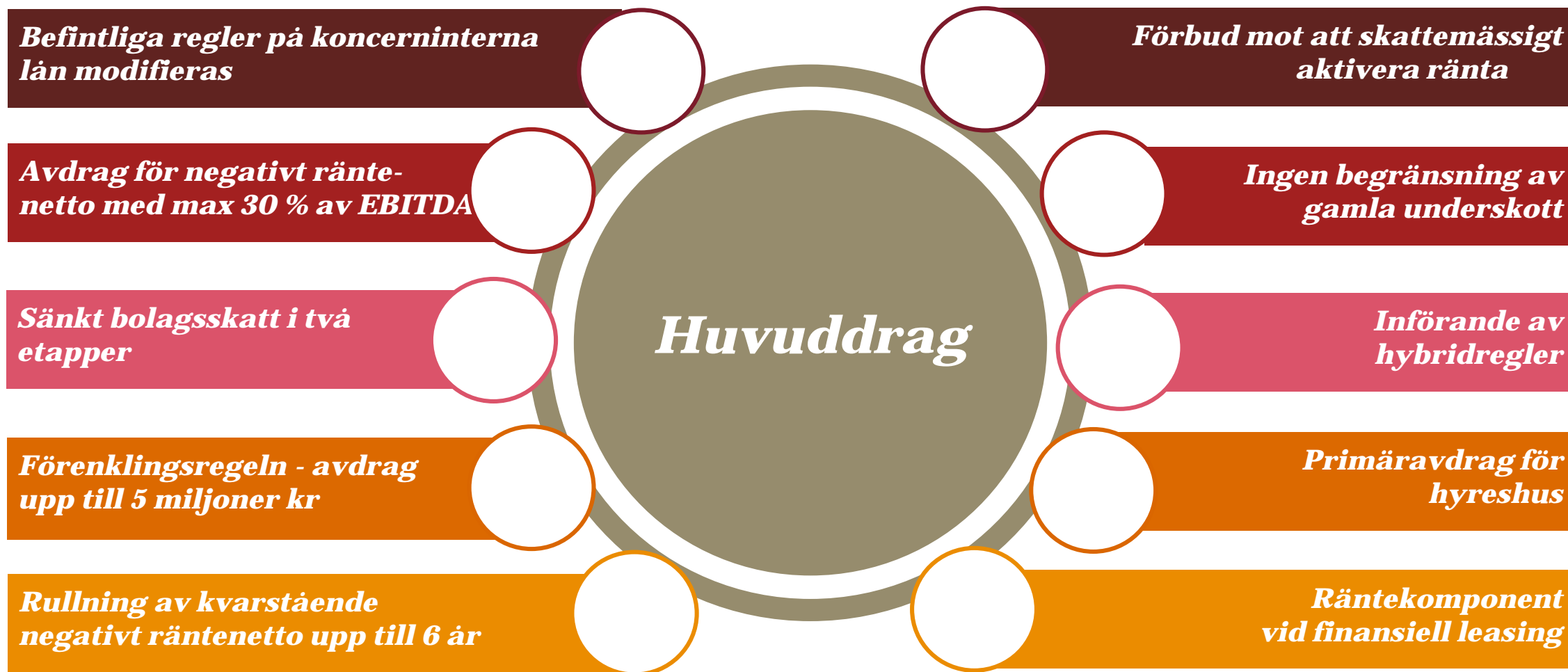
Framtida ränteavdrag

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

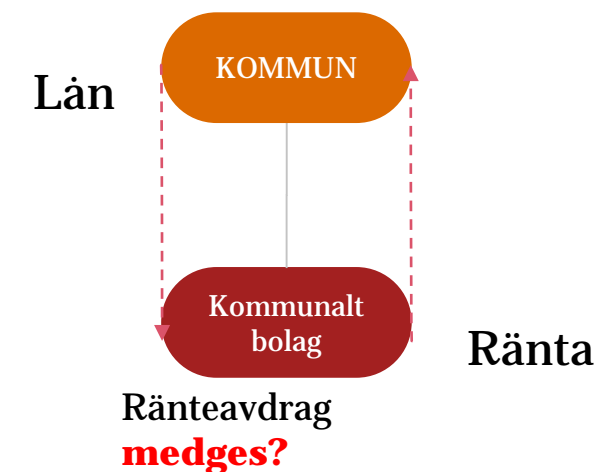
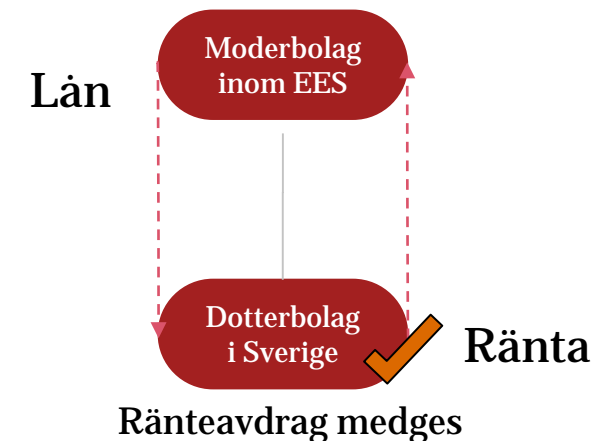
Ett snävare tillämpningsområde?

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	Skattemässigt resultat	50
Uppskrivning fastighet	100	Räntenetto (300-100)	200		
Avskrivningar	-100	Skattemässig avskrivning	50	Ej avdragsgill ränta EBITDA	110
Räntekostnader	-300	Underlag	300		
Resultat	0			Skattemässigt resultat	160
		Maximalt ränteavdrag (30 %)	90	Skatt (20,6 %)	33
Ej avdragsgilla kostnader		Räntenetto	200		
Uppskrivning fastighet	-100	Ej avdragsgill ränta EBITDA	-110		
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
Skattemässigt resultat	50			Räntenetto att rulla/utnyttja koncern	110

Beräkning avdragsunderlag utifrån EBITDA

		Leende i Glada AB
Outnyttjat underskott från föregående år	-	100 000
Skattemässigt Överskott (+)	=	
Skattemässigt Underskott (-)	=	-70 000
Beräkning underlag avdragsutrymme		
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
Underlag för ränteavdragsutrymme	=	34 920 000
Avdragsutrymme enligt huvudregel		10 476 000

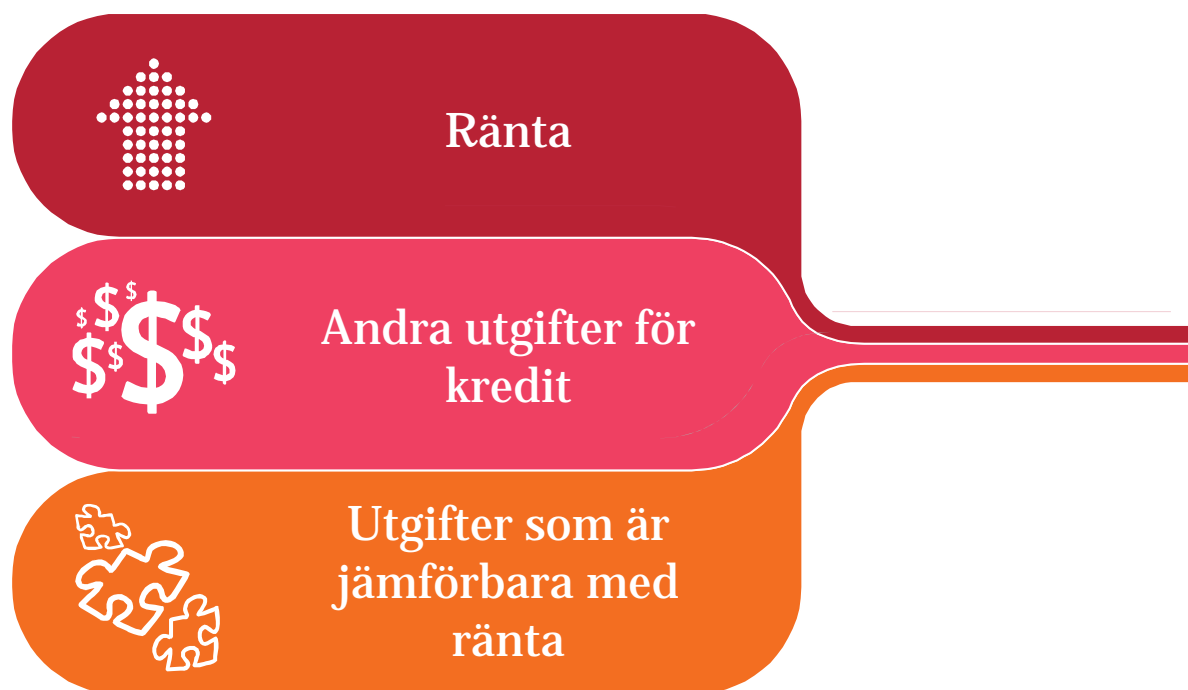
Årets räntenetto:
15 050 000 kr

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

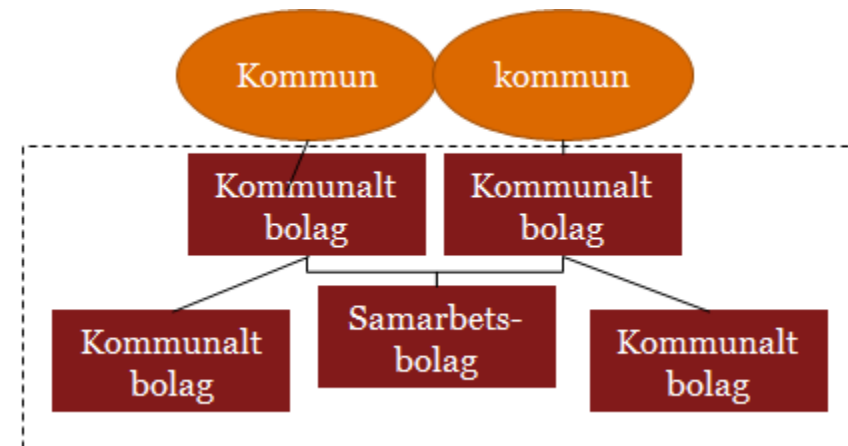
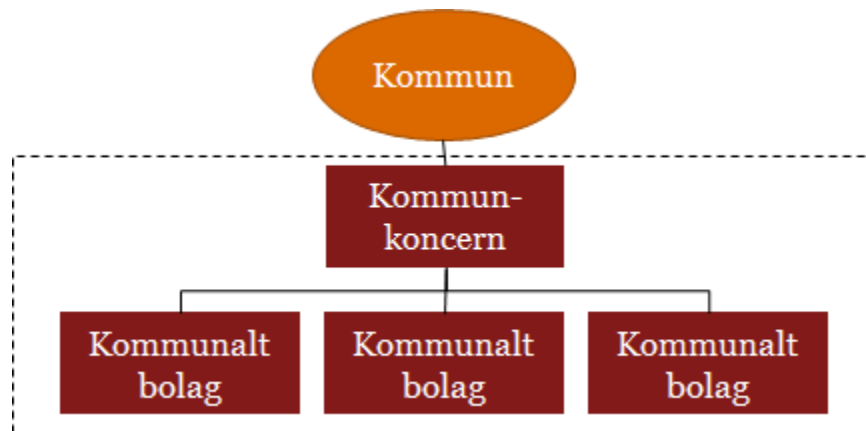
- Avdrag av räntenetto upp till **fem miljoner** kronor istället för tillämpning av EBITDA-regeln
- Företag i intressegemenskaps gemensamma avdrag får inte överstiga **fem miljoner** kronor
- Alla företag behöver inte använda samma regel – takbeloppet är dock fem miljoner för intressegemenskapen



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

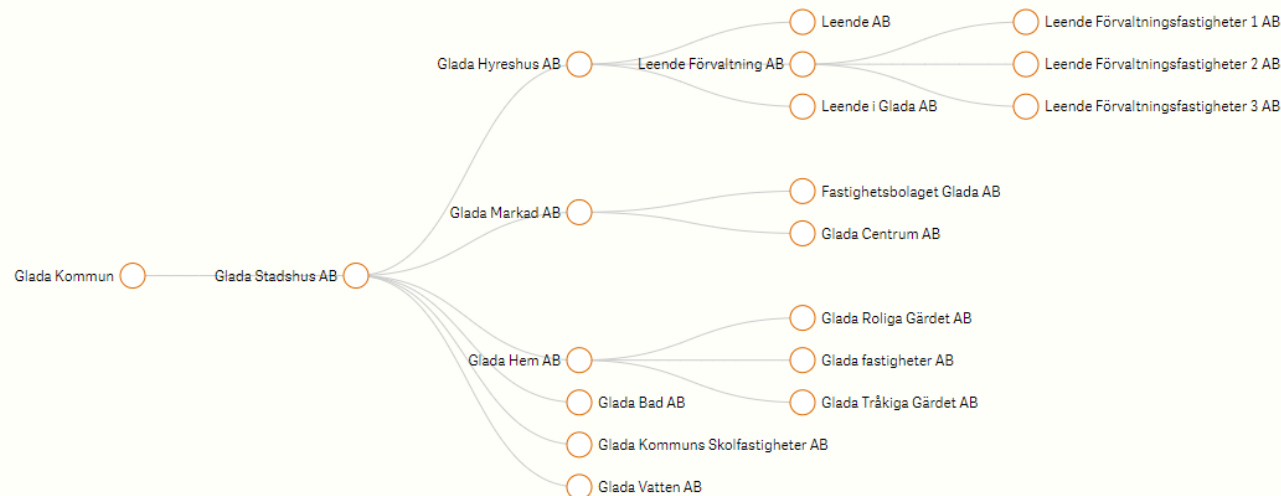
30 980 459

Avdragsgilla räntekostnader ↗

233 323 000

Återläggning av räntekostnader

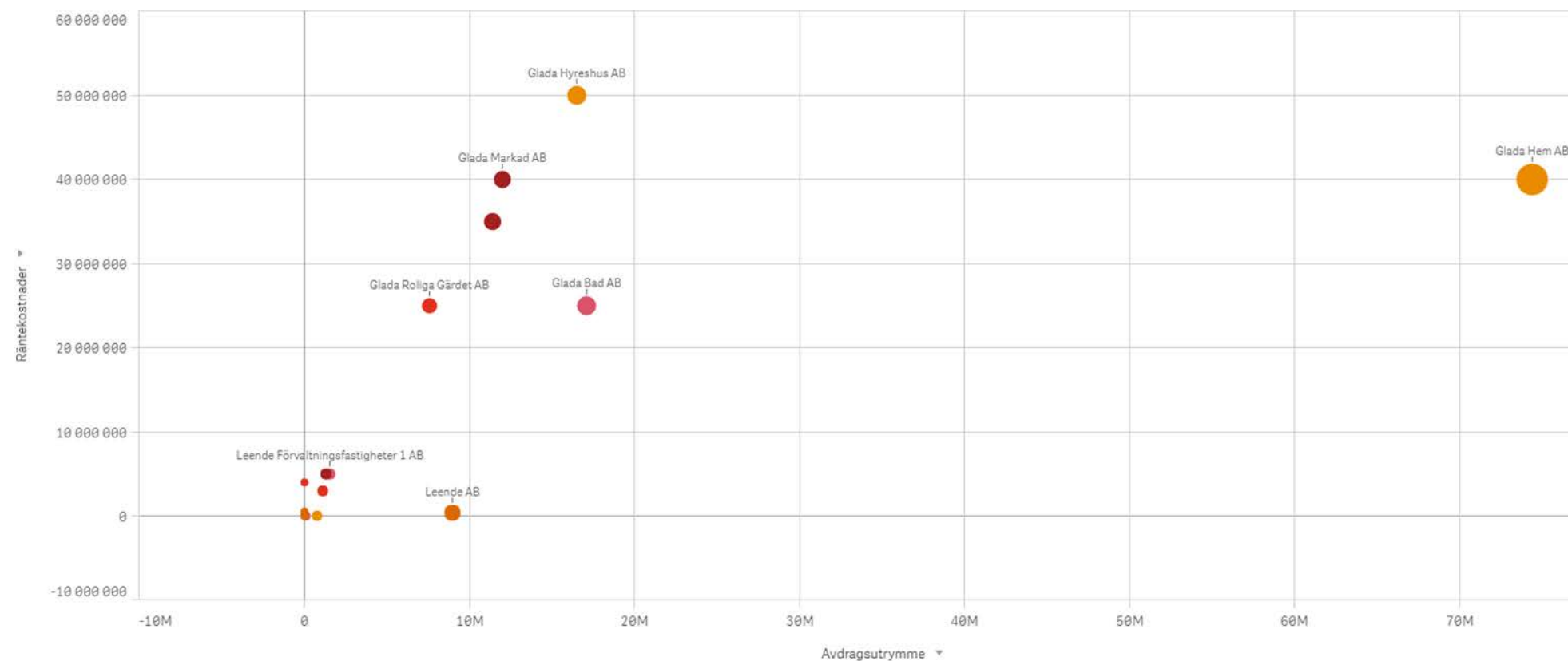
107 232 500



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

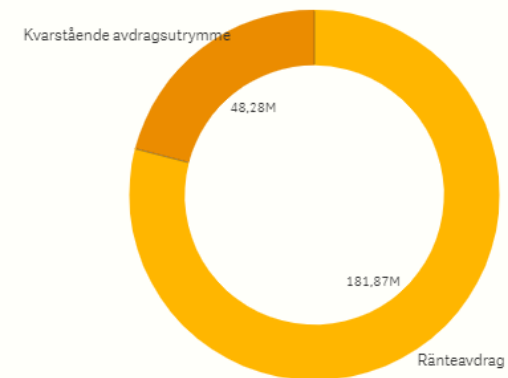
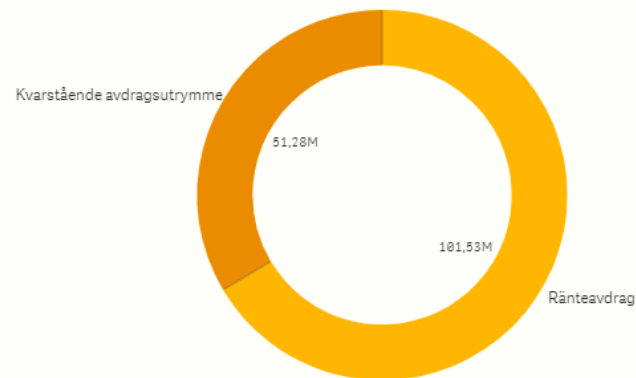
34 106 079

Skattekostnad innan justering

21 471 262

Ränteavdrag uppnår

23,71%



Hur kan vi hjälpa till - Visualiseringsverktyg

Avdragsutrymme

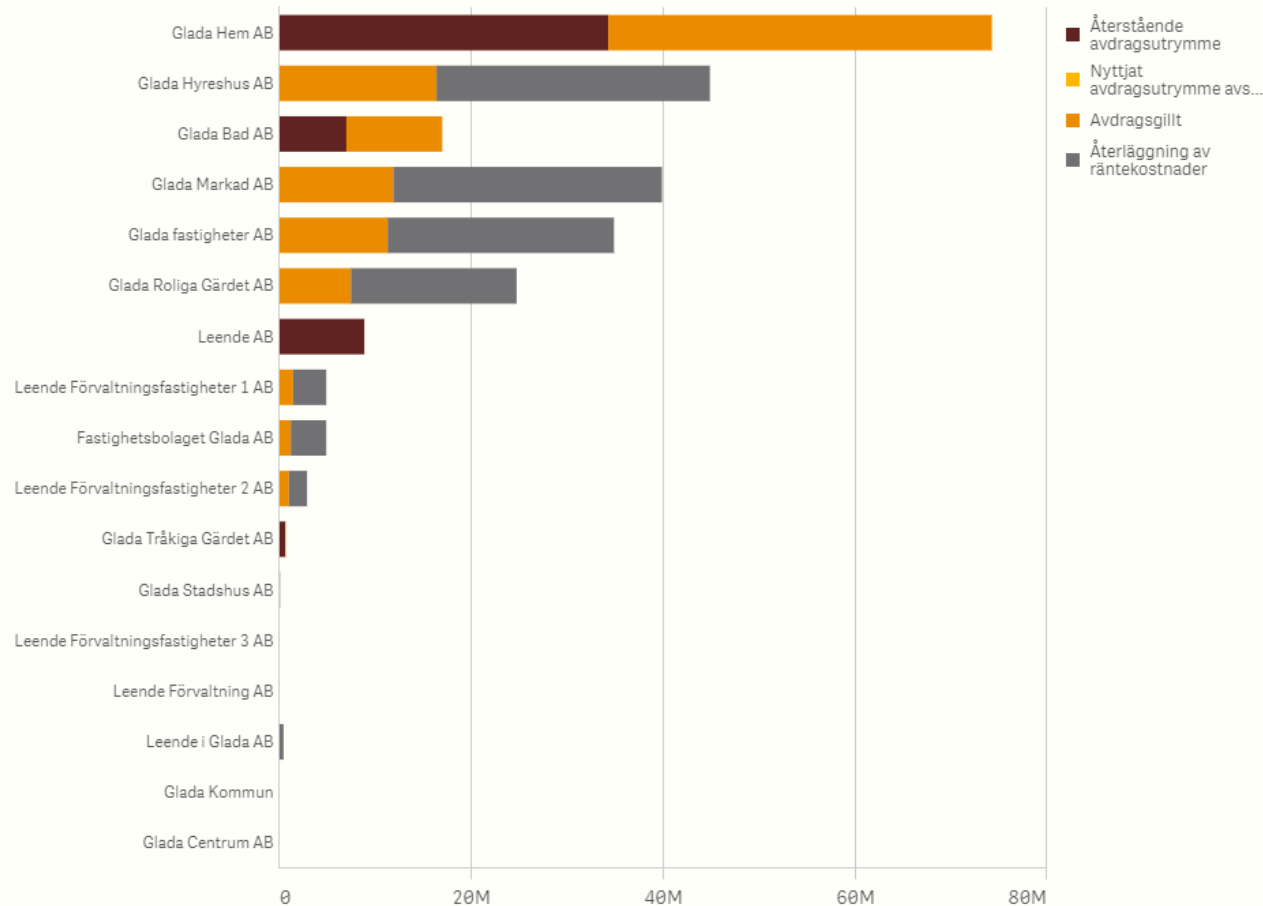
Totalt avdragsutrymme
152 811 000

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
0709-29 52 37



Morgan Furby
morgan.furby@pwc.com
0709-29 14 27



Henrik Antonsson
henrik.antonsson@pwc.com
0709-29 14 30



Constantina Boberg
constantina.boberg@pwc.com
072-580 06 64



Johannes Ernst
johannes.ernst@pwc.com
0729-841008