

Ränteavdragsbegränsningar
från 2019
Seminarium 9 december 2021

Leonie Selting/Ingemar Rindstig
Skatt Redovisning

STENSVIK

Sammandrag av reglerna

STENSVIK

- **"Generella reglerna"**: Generell begränsning av avdragsrätt för räntor, avdragsutrymmet begränsas till 30 % av skattemässigt EBITDA
- **"Riktade reglerna"**: Våra sedan tidigare befintliga ränteavdragsbegränsningsregler inom intressegemenskap har behållits och modifierats något, men i huvudsak har innebörden troligen inte förändrats
- **"Svarta listan"**: Avdragsbegränsningar har införts för räntor som betalas till länder som finns med på en publicerad EU-lista. Listan förtecknar icke samarbetsvilliga länder inom skatteområdet
- Ej avdrag för ränta på lån i intressegemenskap vid internationella hybridsituationer
- Räntedefinition finns
- Negativt kvarstående räntenetto får rullas fram till nästa år, max 6 år. Rätten förloras vid ägarförändring
- Förenklingsregeln: Negativa räntenetton upp till 5 Mkr att fördelas på intresse-/koncernnivå omfattas inte av EBITDA-regeln
- Speciella regler för leasing har införts, viss skattemässig om-klassificering till ränta
- Möjlighet för ett företag med positivt räntenetto att dra av ett annat företags negativa räntenetto om koncernbidragsrätt finns mellan företagen (båda håll) och öppen redovisning i deklaration (gäller bara årets, gäller ej kvarstående negativt räntenetto)
- Sänkning bolagsskatten i två steg till 20,6 %

STENSVIK

Primäravdraget – ett extra värdeminskningssavdrag

STENSVIK

- Från 1 januari 2019 får ytterligare värdeminskningensavdrag – primäravdrag – göras på hyreshus
 - Byggnad som är inrättad till bostad åt minst tre familjer eller till kontor, butik, hotell, restaurang och liknande
- Primäravdrag får göras vid ny-, om- och tillbyggnad
 - Primäravdrag får inte göras för underhåll och reparationer
- Avdraget uppgår till 12 % och ska göras under de 6 första åren, räknat från färdigställandet

STENSVIK

- Vid förvärv av hyreshus inom 6 år från färdigställande får primäravdrag göras under kvarvarande tid
 - Primäravdrag beräknas på förvärvarens anskaffningsvärde
- Exempel:
 - Ett bolag färdigställer ett hyreshus 1 januari ett visst år. Utgifterna för nybyggnaden uppgår till 100 Mkr
 - Årliga värdeminskningssavdrag görs med 2 %. Under de första 6 åren får ytterligare 2 % dras av, som primäravdrag
 - Huset säljs efter 3 år. Förvärvarens anskaffningsvärde är 90 Mkr
 - Förvärvaren får, utöver vanliga värdeminskningssavdrag, göra primäravdrag med 2 % under de 3 kvarvarande åren. Primäravdraget beräknas på anskaffningskostnaden (90 Mkr) och inte på den ursprungliga utgiften för huset

Vad är då ränta och andra utgifter för kredit?

Mycket är oklart ännu, en hel del synpunkter från Skatteverket finns. Ett antal avgöranden från Skatterättsnämnden har kommit och även i viss mån från Högsta förvaltningsdomstolen

- Kreditförlust – ej ränta, enligt proposition 2017/18:245
- Olika slag av avgifter för lån, uppläggningsavgift, ränteskillnadsersättning – är ränta, enligt propositionen men rättstillämpning får avgöra
- Tomträttsavgäld och serviceavgifter - ej ränta, enligt propositionen
- Pantbrevs-utgift (stämpelskatt), ej ränta enligt Skatteverket
- ...

Nyheter, efter 1 januari 2019

- Skatteverkets första trevande synpunkter om räntekomponent och finansiell leasing har publicerats samt vi har fått ytterligare publicerade vägledningar från Skatteverket på deras hemsida med start den 16 maj 2019 samt även löpande under 2020 och 2021.
- Skatterättsnämndens avgörande den 10 april 2019 med HFD-dom den 14 april 2020, om tillämpning i viss situation av de nya riktade reglerna (avdrag gavs) och Skatterättsnämndens avgörande den 13 januari 2021 om tillämpning av de nya riktade reglerna (avdrag gavs). Skatterättsnämndens två avgöranden den 5 november och 14 december 2020 med två HFD-domar den 26 november 2021 om ränta som belöper sig på tid innan borgenären förvärvat en fordran (som beräknats med effektivräntemetoden), är ränta hos borgenären (Nej). Skatterättsnämndens avgörande den 8 november 2021, om inkomster som beräknas enligt effektivräntemetoden är ränta (Ja).
- Avdragsförbud för ränta betald till länder på EU:s ”svarta lista” har införts med giltighet från den 1 januari 2021.
- Ett nytt kapitel med specialbestämmelser ”hybridregler” från skatteflyktsdirektivet har införts med giltighet från den 1 januari 2020.
- En justering som möjliggör avdrag för koncernbidragsspärrade underskott om företaget på grund av nekat avdrag för negativt räntenetto annars redovisar överskott, har införts att gälla från den 1 januari 2021.
- Regeringen beslutade den 28 oktober 2021 att reglerna ska ses över.

STENSVIK

Justeringen från 1 januari 2021 som
möjliggör avdrag för
koncernbidragsspärrade underskott i
vissa situationer

STENSVIK

Justeringen från 1 januari 2021

En önskad konsekvens av den tidigare lagstiftningen har rättats till – det ges nu avdrag för koncernbidragsspärrat underskott om företaget skulle ha hamnat i skatteposition p.g.a. 2019 års ränteavdrags-begränsningsregler – med ibland som utgångspunkt samtidig minskning av avdraget för negativt räntenetto

STENSVIK

Justeringen från 1 januari 2021, summeriskt:

Företag som helt eller delvis inte får dra av koncernbidragsspärrade underskott och som enligt avdragsbegränsningen för negativa räntenetton helt eller delvis inte får dra av ett negativt räntenetto, ska nu öka avdragen för koncernbidragsspärrade underskott. Samtidigt kan viss minskning ske av avdraget för negativt räntenetto om koncernbidrag tagits emot av ett koncernnytt företag. Utgångspunkten för minskningen är 3/10-delar av det utökade underskottsavdraget. I förhållande till koncernbidragsspärren och avdragsbegränsningen för negativa räntenetton innebär dessa justerande bestämmelser efterföljande beräkningssteg.

STENSVIK

Exempel Steg 1: utan tillämpning av
ränteavdragsbegränsningsreglerna fr 2019

KBspärratUnderskott	-200			
Året:				
Inkomster	1000			
Ränteutg	-150			
Ränteint	0			
Årets vm-avdrag	-60			
Övr utg	-740			
Årets översk	50			
Möjl KBspU att rulla in	-50			
Beskbart res=	0			

STENSVIK

Exempel Steg 2, med ränteavdragsbegränsningsregler EBITDA utan de nya justeringsreglerna

Framräkning EBITDA, vi börjar på 0	0			
Återlägg avdragna ränteutgifter (+)	150		Ränte-	
Justera bort ev ränteintäkter (-)	0		netto:	-150
Återlägg gjorda årets vm-avdrag (+)	60	KBspärrat underskott:		-200
Avdragsunderlag=	210	Nyttj KBsp underskott:		50
		Kvarv KBsp underskott:		-150
Avdragsutrymme: 0,3xAvdragsunderlag	63			
Ej avdragsgill del ränta	87	Neg. räntenetto-avdragen ränta=		87
Återlägg till beskattning ej avdragsgill del	87	Årets besk.bara res:		87

STENSVIK

Exempel Steg 3, justering mer underskottsavdrag

Nytt möjligt avdrag för tidigare års KBspärrat underskott		-137
Enl tidigare	-50	Utrullat (200-137): 63
Ytterlig avdr	-87	
Summa	-137	
I exemplet har inget koncernbidrag tagits emot - därför krävs ingen minskning/justering av avdraget för negativt räntenettoavdrag		

STENSVIK

Exempel Steg 3, med de nya justeringsreglerna

Justering för räkna fram EBITDA	0			
Återlägg avdragna ränteutg	150		Räntenetto: -150	
Justera bort ränteint	0			
Återlägg gjorda årets vm-avdrag	60	KBspärrat underskott:	200	
Avdragsunderlag=	210		Inrullat: -50	
			Ytterl inrullat: -87	
Avdragsutrymme: 0,3xAvdragsunderlag	63	Utrullat KBsp undersk:	63	
Ej avdragsgill del ränta	87			
Återlägg till beskattning ej avdragsgill del	87			
Ytterl avdrag inrullat KBsp underskott	-87			
Beskattningsbart res. efter justeringarna	0	Årets besk.bara res:	0	

STENSVIK

De generella ränteavdragsbegränsnings-
reglerna ska ses över!

Kommittédirektiv 2021:97

Utredningen ska vara klar
den 1 november 2023

STENSVIK

Uppföljande utredning av de generella ränteavdragsbegränsningsreglerna

1. Koncernutjämning – överväga alternativ eller ytterligare möjligheter
2. Infrastrukturundantag – analysera behov/lämplighet samt föreslå utformning
3. Kvarstående negativa räntenetton – överväga om dessa ska kunna behållas längre än 6 år
4. Se över räntedefinitionen
5. Analysera om syftet med ränteavdragsbegränsningsreglerna uppnås och hur reglerna påverkar Sveriges konkurrenskraft
6. Utredningen ska redovisas den 1 november 2023

STENSVIK



Leonie Selting

Mobil: 070-2490100

E-post: leonie.selting@stensvikochpartners.se



Ingemar Rindstig

Mobil: 070-5243300

E-post: ingemar.rindstig@globalprop.se

Stensvik & Partners AB
Kungsgatan 10, Box 7602
103 94 Stockholm
www.stensvikochpartners.se

Global Properties
Global Fastighetsanalys AB
Box 826
751 08 Uppsala

STENSVIK