

## Konsekvensanalys

### Inledning

Enligt förordning (1998:1820) om särskild konsekvensanalys av reglers effekter för små företags villkor ska en myndighet när den överväger nya eller förändrade regler som kan ha effekter av betydelse för små företags arbetsförutsättningar, konkurrensförmåga eller villkor i övrigt göra en särskild konsekvensanalys i dessa avseenden och dokumentera denna.

BFN överväger att ge ut ett allmänt råd om redovisning av pensionsåtaganden kopplade till kapitalförsäkringar. Både hur kapitalförsäkringen och hur pensionsåtagandet skall redovisas skall besvaras av det allmänna rådet.

Reglerna ska gälla för alla företag som är bokföringskyldiga enligt bokföringslagen (1999:1078) och som har ett åtagande om pension med en tydlig koppling till en av företaget ägd kapitalförsäkring.

Simplexförordningen är tillämplig på dessa regler. BFNs särskilda konsekvensanalys dokumenteras här. Analysen utgår från de frågeställningar som finns i förordningen.

### 1. Vilket är problemet och vad händer om någon reglering inte sker?

I årsredovisningslagen (1995:1554;ÅRL) finns regler om redovisning och värdering av tillgångar samt en regel för vilka avsättningar som ska tas upp (3 kap. 9 § ÅRL). Avseende avsättningar för pensioner påverkas också redovisningen av förarbetsuttalanden, se t. ex. prop. 1995/96:10 del 2 sid. 88. Redovisning av kapitalförsäkringar sker i dag på olika sätt. En del företag tar hela premien som en kostnad medan andra redovisar kapitalförsäkringen som en tillgång.

BFN har tidigare i ett cirkulär svar besvarat frågan om en kapitalförsäkring kan tas upp som en tillgång och då även utvecklat ett resonemang kring hur det bör redovisas om kapitalförsäkringen är kopplad till ett pensionsåtagande. Detta cirkulär svar är emellertid upphävt.

En fråga som är nära kopplad till detta är också redovisningen av särskild löneskatt för pensionskostnader. Om företaget t. ex. byter ägare eller rådgivare finns idag en risk för att redovisning av särskild löneskatt missas vid pensionsutbetalningstillfället.

Sammanfattningsvis är problemet att det idag inte finns någon enhetlig standard för redovisning av pensionsåtaganden som kopplats till kapitalförsäkringar. Om BFN inte ger ut ett allmänt råd kommer det även fortsättningsvis att vara upp till företagen och dess rådgivare att tolka lag och förarbeten för att komma fram till hur det ska redovisas. Det gör att det inte kommer att bli en enhetlig redovisning och att det blir svårare att jämföra och bedöma företag.

### 2. Finns det några alternativa lösningar?

Alternativet är att fortsätta som det är idag, vilket innebär att företagen kommer att redovisa likadana affärshändelser på olika sätt.

**3. Vilka administrativa, praktiska eller andra åtgärder måste småföretagen vidta till följd av regleringen?**

Initialt kan det uppstå situationer där en del företag behöver ändra sina redovisningsprinciper. Det kan innebära att en del information måste tas fram avseende gamla anskaffningsvärden.

Beroende på hur företagen lagt upp sin redovisning idag kan det allmänna rådet innebära förändringar även löpande framöver, dock inte i någon större omfattning.

**4. Vilken tidsåtgång kan reglerna föra med sig för småföretagen?**

BFN bedömer inte att det är någon betydande tidsåtgång som företagen kommer att belastas med. Övervägande del av företagen berörs över huvud taget inte av det allmänna rådet. För de företag som berörs blir tidsåtgången olika beroende av hur det enskilda företaget redovisat transaktionerna tidigare.

**5. Vilka lönekostnader, andra kostnader eller resursbelastning i övrigt för småföretagen kan reglerna leda till?**

Som framgår av svaren på fråga 3 och 4 är det inga större insatser som krävs från företagens sida. Det innebär givetvis också att inga större kostnader tillkommer för företagen.

**6. Kan reglerna komma att snedvrida konkurrensförhållandena till nackdel för småföretagen eller i övrigt försämra deras konkurrensförutsättningar?**

Nej.

**7. Kommer reglerna att i andra avseenden påverka småföretagen?**

Nej. Teoretiskt kan det finnas fall där ett företag får försämrat eget kapital med de följder som kommer av det. Detta beror, enligt BFNs uppfattning, på att de använt sig av nuvarande regler och praxis på ett olämpligt sätt.

**8. Går det att kontrollera efterlevnaden av reglerna, och hur kommer reglernas effekter för småföretag att uppmärksammas och granskas?**

Efterlevnaden av det allmänna rådet kommer till övervägande del att kontrolleras via lagstadgad revision.

**9. Bör reglerna gälla endast viss begränsad tid för att hindra eventuella negativa effekter för småföretagen?**

Nej.

**10. Behöver särskilda hänsyn tas till småföretagens villkor när det gäller tiden för reglernas ikraftträdande?**

Nej.

**11. Finns det behov av speciella informationsinsatser?**

BFN bedömer att det exempel som följer med i det allmänna rådet i sig räcker som information om hur det hanteras.

**12. Hur har samråd som behövs skett med näringslivet och med myndigheter som särskilt berörs, och vilka synpunkter av betydelse har kommit fram?**

BFN är ett partssammansatt organ med representanter för bl.a. näringslivet. Det allmänna rådet remitteras också innan beslut.