



2024-10-15

Finansdepartementet

fi.remissvar@regeringskansliet.se

birgitta.fors.almassidou@regeringskansliet.se

## Förbättrade ränteavdragsregler för företag

**Sammanfattning:** Bankföreningen anser generellt att neutralitet och enkelhet är viktiga utgångspunkter för företagsbeskattningen. Bankföreningen tillstyrker därför utredningens förslag om en koncerngemensam beräkning av avdragsrätten för räntor och av slopad tidsgräns för möjligheten att rulla sparade negativa räntenetton. Det gör beskattningen mer neutral mellan koncerner som är organiserade på olika sätt och mellan företag som har olika tidsprofil på räntenetton och EBITDA.

När nuvarande ränteavdragsbegränsning beslutades framgick det av propositionen att det för företag som uppenbart har ett positivt räntenetto räcker att på ett övergripande plan visa att så är fallet. Det klargörandet har varit viktigt för banker, eftersom det för banker vore mycket arbetskrävande att exakt beräkna sitt skattemässiga räntenetto, samtidigt som en sådan beräkning inte påverkar beskattningen med tanke på att banker på grund av sin affärsmodell alltid har ett positivt räntenetto. Bankföreningen anser att det vore önskvärt med en skrivning som klargör att samma sak gäller även om regler att beräkningen sker på koncernnivå införs.

### Inledning

Bankföreningen kommenterar inte alla förslag i utredningen utan begränsar sig till ett urval av dessa. Generellt sett värdesätter Bankföreningen neutralitet och enkelhet i företagsbeskattningen. Vidare noterar Bankföreningen att bolagsskatten är mer snedvridande än många andra skatter och att det därför är önskvärt med en låg bolagsskattesats.

### Synpunkter på utredningens förslag

Utredningen föreslår en koncerngemensam beräkning för avdragsrätten för räntor och att ränteavdragsrätten ska kunna fördelas fritt inom en koncern. Den föreslår också att den tidsbegränsning som gäller för rullning av nekade ränteavdrag ska avskaffas. Nuvarande regler innebär att det skattemässiga utfallet för en koncern kan bli olika beroende på hur räntenetton och ränteavdragsrätt fördelas över olika företag inom en koncern. Det medför en onödig snedvridning. Tidsbegränsningen i rullningen av negativa räntenetton innebär att beskattningsutfallet kan bli olika



beroende på när i tiden ett negativt räntenetto respektive ett outnyttjat avdragsutrymme uppstår. Det kan påverka valet av investeringar till nackdel för mycket långsiktiga investeringar. Bankföreningen tillstyrker utredningens förslag koncernutjämning och om evig rullning av negativa räntenetton då det ökar neutraliteten i skattesystemet.

När gällande ränteavdragsbegränsning beslutades framgick det av propositionen att det för företag som uppenbart har ett positivt räntenetto räcker att på ett övergripande plan visa att så är fallet.<sup>1</sup> Det klargörandet har varit viktigt för banker, eftersom det för banker vore mycket arbetskrävande att exakt beräkna sitt skattemässiga räntenetto, samtidigt som en sådan beräkning inte påverkar beskattningen med tanke på att banker på grund av sin affärsmodell alltid har ett positivt räntenetto. I en bankkoncern kan det ingå mindre bolag som har ett negativt räntenetto samtidigt som det är uppenbart att koncernen som helhet har ett positivt räntenetto. För att en sådan situation inte ska medföra att hela koncernen måste göra en gemensam beräkning, med den omfattande arbetsbörda det skulle innebära för banker, anser Bankföreningen att det vore önskvärt att en skrivning som klargör att samma sak gäller även om regler att beräkningen ska ske på koncernnivå införs.

Utredningen föreslår en justering av de riktade avdragsbegränsningarna som finns för räntor på skulder som tillkommit enbart av skatteskäl (24 kap 18 §) och för räntor på koncerninterna skulder som uppstått till en följd av koncerninterna förvärv (24 kap 19 §). Dessa avdragsbegränsningar har ansetts strida mot etableringsfriheten. En justering är därför nödvändig av EU-rättsliga skäl. Bankföreningen tillstyrker de föreslagna förändringarna.

HFD har kommit fram till att hur ränteintäkter från så kallade kreditförsämrade fordringar (vanligen stora stockar av konsumentlån som köpts till underpris) skattemässigt ska beräknas utifrån vad som avtalsmässigt är räntebetalningar. Utredningen föreslår att redovisningspraxis, att utgå från en ränteberäkning enligt effektivräntemetoden, ska gälla för denna typ av fordringar. Bankföreningen tillstyrker förslaget.

För att valutakursförändringar av valutakurssäkrade tillgångar och skulder inte ska utlösa beskattning krävs att den säkrade posten värderas enligt samma princip som

---

<sup>1</sup> "Bankföreningen önskar också få klarhet i om det räcker att bankerna på ett övergripande plan kan påvisa att räntenettet är positivt och därmed inte behöver kunna visa vilka komponenter som utgör det skattemässigt godtagbara positiva räntenettet. Av bl.a. OECD:s BEPS-rapport, åtgärd 4 (punkten 187) framgår att företag i bank- och försäkringssektorn generellt sett har positivt räntenetton. För dessa och liknande företag skulle den föreslagna räntedefinitionen kunna innebära en onödigt hög administrativ börda med tanke på att dessa företag i de allra flesta fall kommer att redovisa ett positivt räntenetto både i redovisningen och skattemässigt. Om det av exempelvis årsredovisningen framgår att det är uteslutet att ett företag kommer att redovisa annat än ett skattemässigt positivt räntenetto torde en mer övergripande redovisning vara tillräcklig." Prop. 2017/18:245 s. 215f.





säkringsinstrumentet. För att säkringsredovisning ska kunna tillämpas vid beskattning krävs att den skattemässiga redovisningen följer god redovisningssed. God redovisningssed har dock, särskilt för större företag, utvecklats mot att den säkrade posten ska redovisas till verkligt värde. Samtidigt ska säkringsinstrumentet om det är en kapitaltillgång tas upp till anskaffningsvärde i beskattningen. I denna situation får säkringsredovisning inte tillämpas vid beskattningen. En ekonomiskt sett säkrad position kan därför utlösa beskattning då de båda benen i säkringen tas upp till beskattning vid olika tillfällen. Utredningen hamnar i slutsatsen att nuvarande situation är något problematisk, men att vore mycket komplicerat att lösa frågan. Bankföreningen delar utredningens uppfattning att området för säkringsredovisning är komplext. Bankföreningen kan se ett behov för lagstiftaren att återkomma kring säkringar, men har förståelse för att utredningen inte kunnat prioritera att nu lösa alla kopplade frågor

Bolagsskatten fördyrar investeringar och snedvrider finansieringsvalet mellan eget och lånat kapital. Hög bolagsskatt riskerar också att leda till att företag inte allokera vinster till Sverige. Bolagsskatten är därför mer snedvridande än många andra skatter och en av de sämre skatterna att höja. Ett huvudsyfte med utredningens förslag är att minska snedvridningarna och öka neutraliteten i skattesystemet. Att finansiera förändringarna på ett sätt som medför relativt stora snedvridningar skulle motverka detta syfte. Bankföreningen anser därför att finansiering bör sökas på andra ställen.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Rickard Eriksson