

25 Lånekostnader

25.1 RR 21 Lånekostnader

Tillämpnings- område

Rekommendationen ska tillämpas vid redovisning av lånekostnader men omfattar inte utdelning eller kostnader för eget kapital.

Rekommendationen trädde i kraft den 1 januari 2002.

Sammanfattning

Syftet med rekommendationen är att ange hur lånekostnader ska redovisas. Huvudprincipen är att lånekostnader ska belasta resultatet i den period de uppkommer. Ett tillåtet alternativ är att lånekostnader som är direkt hänförliga till köp, konstruktion eller produktion av en tillgång som tar betydande tid i anspråk att färdigställa inräknas i tillgångens anskaffningsvärde.

Enbart lånekostnader som uppstår under den tid då tillgången aktivt tillverkas eller utvecklas får inräknas i anskaffningsvärdet.

För att inte rätten till skattemässigt direktavdrag för lånekostnader ska gå förlorad får moderföretag tillämpa huvudprincipen även om alternativprincipen används i koncernredovisningen.

25.2 Inkomstskatt

Sambandet

Särskilda skatteregler för räntekostnader i inkomstlagen näringsverksamhet saknas förutom för optionslån och vinstandelslån. Det innebär att god redovisningssed styr periodiseringen vid beskattningen. Har den skattskyldige valt att redovisa ränteutgifter som en del av en tillgångs anskaffningsvärde är han bunden av denna redovisning om den följer god redovisningssed. Han kan då inte begära en annan periodisering vid beskattningen och inte heller ändra bokslutet om det har fastställts.

Frågor

Lån från delägare

Det förekommer ibland att en delägare lånar ut pengar till sitt bolag med villkor om att ränta på skulden ska erläggas om eller när bolagets ekonomi så tillåter. Vad som är god redovisningssed vad gäller räntekostnaden och därmed också kommer att styra det skattemässiga avdraget får avgöras från fall till fall. Vägledning kan hämtas från RR 16. Om den upplupna räntan uppfyller villkoren för att redovisas som avsättning ska räntan kostnadsföras. Om den inte gör det bör den redovisas som ansvarsförbindelse.

Saknas avtal som reglerar ränteförfallodag ska ränta beskattas hos delägaren när gäldenären enligt god redovisningssed ska bokföra den upplupna räntekostnaden. Detta bör normalt ske senast vid utgången av räkenskapsåret. Se vidare Skatteverkets skrivelse Skatteavdrag vid utbetalning av ränta från fåmansföretag till delägare, 2002-12-20 (dnr 10712-02/100).

25.3 Rättspraxis m.m.

**Akutgruppens
uttalanden**

– Aktivering av ränteutgifter i koncernredovisningen URA 6

– Konsekvent redovisning av lånekostnader URA 15

**Skatteverkets
ställningstaganden**

– Skatteavdrag vid utbetalning av ränta från fåmansföretag till delägare, 2002-12-20 (dnr 10712-02/100)