



**HÖGSKOLAN  
I GÄVLE**  
Institutionen för ekonomi

*Titel:* *K2 – en studie om användarnas syn på regelverket*

*Författare:* *Frida Edvinsson  
Elin Spinnars*

*Kurspoäng:* *15 högskolepoäng*  
*Kursnivå:* *Kandidatkurs (C-nivå)*

***Examensarbete***  
***i ämnet företagsekonomi***

## **ABSTRACT**

**Titel:** K2 – en studie om användarnas syn på regelverket

**Nivå:** C-uppsats i ämnet företagsekonomi (15 hp)

**Författare:** Frida Edvinsson och Elin Spinnars

**Handledare:** Anders Hedman

**Datum:** 2009 – 11

**Syfte:** Syftet med denna uppsats är att undersöka användarnas inställning till K-projektet. K-projektet är ett förenklingsarbete av dagens redovisningsregler som utförs av BFN. Projektet är uppdelat i fyra olika kategorier där företag är indelade beroende på storlek. Studien är avgränsad genom att endast rikta in sig på en del i K-projektet, K2-regelverket. K-projektet är ett av många försök att förenkla redovisningsreglerna och en fråga som ställs i studien är om slutresultatet denna gång kommer att blir lyckat.

**Metod:** I denna studie har vi använt oss av en kvalitativ metod genom att utföra personliga intervjuer med fyra respondenter anställda hos olika revisions- och redovisningsbyråer. Vi anser att detta är det bästa tillvägagångssättet då regelverket fortfarande kan anses som nytt och därför finns inte kunskap om ämnet hos den stora massan. Informationen som vi erhållit under intervjuerna har därefter sammanställts och jämförts med varandra för att sedan kopplats ihop med våra teoristudier. Utifrån detta har vi gjort våra egna slutsatser.

**Resultat & slutsats:** I vår studie har det framkommit att det föreligger olika uppfattningar av K2-regelverket. Samtliga respondenter är dock eniga om att idén till detta förenklingsprojekt är bra då det anses finnas ett behov att förenkla dagens redovisningsregler för mindre aktiebolag. Däremot skiljer sig åsikterna åt bland våra respondenter när det gäller utformningen och slutresultatet av K2-regelverket och dess tillhörande vägledning. Vissa är positiva till resultatet medan andra anser att regelverket inte har tillfört tillräckligt med förenklingar.

**Förslag till fortsatt forskning:** När denna studie utfördes var K2-regelverket fortfarande frivilligt att tillämpa, därför tycker vi det vore intressant att göra en liknande undersökning när regelverket har blivit tvingande för att se om användarnas åsikter har förändrats. Ett annat alternativ till fortsatta studier är att utföra en kvantitativ studie för att undersöka om regelverket tillämpas och i hur stor utsträckning.

**Uppsatsens bidrag:** Denna uppsats har bidragit till en ökad förståelse för användarnas syn på K2-regelverket och förenklingsarbeten inom redovisning.

**Nyckelord:** K-projektet, K2, BFN, förenklingar, redovisning, mindre aktiebolag

**ABSTRACT**

**Title:** K2 – a study of the users' conceptions of the framework

**Level:** Bachelor Degree in Business Administration

**Authors:** Frida Edvinsson och Elin Spinnars

**Supervisor:** Anders Hedman

**Date:** 2009 – 11

**Aim:** The aim of this thesis is to do a research about the users' conceptions to the K-project. The K-project is a simplifying work of today's accounting regulations performed by the Swedish Accounting Standards Board. The K-project is divided into four categories and the companies are divided into each category depending on its size. The study is limited by only focusing on a part of the K-project, the K2-regulation. The K-project is one of many ways to simplify the accounting regulations and a question asked in the study is if the final result will be successful this time.

**Method:** We have chosen to adopt the qualitative method in this study by interviewing four respondents employed at a number of different accountant firms. We claim that this is the best approach since the regulations can still be considered new and therefore knowledge about it is small among many companies. The information given from the interviews were put together, analyzed, compared and finally connected to the theoretical reference frame. We have drawn our own conclusions due to that result.

**Result & Conclusions:** The result shows that the opinion about the K2-regulation varies. All respondents agree about the K2-regulation being a good idea since the need of simplifying today's accounting regulations for smaller companies is large. On the other hand the respondents' opinions differ when it comes to the layout, final result and the instructions. Some respondents are positive to the result when others claim that the regulation hasn't provided enough simplifications.

**Suggestions for future research:** When this study was made the K2-regulation was a free choice whether to apply or not and according to that fact we would find it interesting to do a similar study when the regulation has been forced upon the companies, to see if the user's opinions have changed. Another alternative to further studies would be to make a quantitative study to research if the regulation is used and in what scale.

**Contribution of the thesis:** This thesis has contributed to an increased understanding for the users' conceptions of the K2-regulation and today's work to simplify accounting regulations.

**Key words:** K – project, K2, Swedish Accounting Standards Board, accounting, simplifications, smaller corporations

## **Innehållsförteckning**

1. INLEDNING .....	1
1.1 Bakgrund .....	1
1.2 Problemdiskussion.....	2
1.3 Frågeställning .....	3
1.4 Syfte .....	3
1.5 Avgränsningar .....	3
2. METOD .....	4
2.1 Kvalitativ och kvantitativ metod.....	4
2.2 Primär- och sekundärdata.....	5
2.3 Intervjuer .....	6
2.4 Reliabilitet och validitet .....	7
2.5 Val av respondenter.....	7
3. TEORI.....	9
3.1 Redovisningens historia .....	9
3.1.1 Kontinental och anglosaxisk tradition.....	10
3.2 Aktiebolag.....	10
3.3 Ekonomisk förening .....	11
3.4 Årsredovisning.....	12
3.5 BFN .....	13
3.6 Grundläggande principer.....	14
3.6.1 God redovisningssed.....	14
3.6.2 Rättvisande bild .....	15
3.6.3 Överskådlighet.....	15
3.6.4 Fortlevnadsprincipen.....	15
3.6.5 Konsekvent tillämpning .....	15
3.6.6 Försiktighetsprincipen .....	16
3.6.7 Periodiseringsprincipen .....	16
3.6.8 Post för post principen.....	16
3.6.9 Kontinuitetsprincipen .....	16
3.7 K2-regelverket .....	16
3.8 Skillnader mellan K2 och dagens regelverk.....	18
3.8.1 Avskrivningar.....	18
3.8.2 Nedskrivningar .....	18
3.8.3 Uppskrivningar .....	19
3.8.4 Periodiseringar.....	19
3.8.5 Avsättningar.....	20

3.8.6 Koncernbidrag .....	20
3.8.7 Fasta uppställningsformer .....	20
3.8.8 Övergångregler då K2 tillämpas första gången .....	21
4. EMPIRI .....	23
4.1 Intervju med Öhrlings Bollnäs .....	23
4.2 Intervju med KPMG Bollnäs .....	24
4.3 Intervju med Rekonomerna .....	25
4.4 Intervju med Öhrlings Gävle .....	28
5. ANALYS .....	33
5.1 Behövs förenklingar .....	33
5.2 Åsikter om K2 .....	33
5.3 Tillämpas K2 .....	36
6. SLUTSATSER .....	37
6.1 Behövs förenklingar av dagens redovisningsregler? .....	37
6.2 Hur ställer sig de tilltänkta användarna till det nya regelverket i och med K-projektet? .....	37
6.3 Tillämpas några av K-projektets olika projekt? .....	38
6.4 Förslag till fortsatta studier .....	39
7. KÄLLFÖRTECKNING .....	40
Litteratur .....	40
Elektroniska källor .....	41
Intervjuer .....	42
Övriga källor .....	42
Bilaga 1: Frågeformulär .....	43

# 1. INLEDNING

---

*I detta kapitel presenteras uppsatsens bakgrund och problemdiskussion som följs av frågeställning, syfte och avgränsning.*

---

## 1.1 Bakgrund

En fråga som blir allt viktigare i många länder och som även står högt på EU:s dagordning är att försöka minska de administrativa kostnaderna för företagen. Även den svenska regeringen är inne på samma linje som EU och har satt upp ett mål att företagens administrativa kostnader ska till år 2010 ha minskat med 25%. Många av de administrativa kostnaderna för företagen hör ihop med de redovisningsregler som företagen måste följa.<sup>1</sup> Enligt en artikel i Balans, tidskrift utgiven av FAR SRS, nr 1 2009 skriver Bengt Skough att det ska bli enklare att vara företagare. Genom en förenkling av lagar och regler ska företagens konkurrenskraft bli bättre på den globala marknaden. Istället för att företagen ska lägga kostnader på revision och redovisning skall pengarna gå till produktutveckling och marknadsföring, skriver Bengt.

BFN gjorde ett konstaterande 2004 om att någonting borde göras åt den dåvarande normgivningen för icke-noterade bolag då den inte var användbar. De beslutade att helt ändra inriktning på deras normgivningsarbete. Detta beslut resulterade i det så kallade *K-projektet* som startade under 2004 och som pågår än idag.<sup>2</sup> BFN:s mål med K-projektet var att ta fram betydande förenklingar för företagen<sup>3</sup>. I detta projekt arbetas det med att ta fram nya, samlade regelverk som tillsammans ska representera fyra olika kategorier av företag. För varje kategori ska det finnas ett tillhörande regelverk med kompletterande kommentarer och vägledning med alla regler för just den gruppen av företag. Företagen ska sedan utifrån storlek och form tillämpa något av dessa regelverk. Ett företag har möjligheten att välja att tillämpa ett mer avancerat regelverk, än det regelverk som företaget enligt den företagskategori de tillhör, men är då bundet till alla regler inom det mer avancerade regelverket då en mix av olika regelverk ej är tillåten. Alla företag inom en koncern måste tillhöra samma kategori och dessutom tillämpa samma regelverk.<sup>4</sup> De fyra kategorierna i projektet namngavs till K1, K2, K3 och K4, där K1 omfattar de minsta företagen och K4 de största.<sup>5</sup>

K1, som är den första kategorin, innefattar först och främst enskilda näringsidkare men även handelsbolag som ägs av fysiska personer och ideella föreningar med verksamhet som bedrivs i mindre utsträckning. BFN beslutade om ett allmänt råd under 2006 för enskilda näringsidkare som upprättar förenklat bokslut (BFNAR 2006:1) och detta allmänna råd fick användas första gången vid avslutande av räkenskapsåret den 31 december 2007. Det allmänna råd som hittills tagits fram och de förenklingar som gjorts i skattelagstiftningen

---

<sup>1</sup> [http://www.revisorsnamnden.se/rn/showdocument/documents/yttranden\\_skrivelser\\_m\\_m/yttrande\\_angaende\\_enklare\\_redovisning\\_sou\\_2008\\_67\\_.pdf](http://www.revisorsnamnden.se/rn/showdocument/documents/yttranden_skrivelser_m_m/yttrande_angaende_enklare_redovisning_sou_2008_67_.pdf) 2009-04-07 15:35

<sup>2</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/nyhetsmeddelande-lang.pdf> 2009-04-07 15:41

<sup>3</sup> <http://www.bfn.se/bfn/Arsredovisning08.pdf> s.6f 2009-04-07 13:00

<sup>4</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/nyhetsmeddelande-lang.pdf> 2009-04-07 16:02

<sup>5</sup> <http://www.bfn.se/bfn/Arsredovisning08.pdf> s.6f 2009-04-07 14:44

gäller inte ägarna till små handelsbolag utan endast de enskilda näringsidkarna.<sup>6</sup>

Den andra kategorin, K2, inkluderar först och främst alla mindre aktiebolag och ekonomiska föreningar. Projektet för att ta fram ett regelverk för den andra kategorin gjordes i samarbete med skatteverket och påbörjades under 2004. Tidsplanen för K2-projekten har varit att det får tillämpas frivilligt av mindre företag från och med 31 december 2008.<sup>7</sup> När K2 blir tvingande är ännu inte fastställt, utan det kommer under en tid att vara frivilligt för företag att välja att redovisa enligt K2 eller enligt tidigare normgivning.<sup>8</sup>

Den tredje kategorin, K3, är för alla stora icke-noterade bolag. Arbetet med att ta fram ett regelverk till denna kategori började under 2007 men tog sedan ett tillfälligt stopp under andra halvåret av 2007 på grund av högre prioritet på arbetet med reglerna för de små aktiebolagen. Arbetet startade igen under 2008 och BFN har som mål att under 2009 ha ett förslag på regler för den tredje kategorin färdiga.<sup>9</sup>

Den fjärde och sista kategorin, K4, avser företag som följer IFRS-reglerna, noterade företag i Sverige. Alltså faller denna företagskategori ej under BFN:s normer och rekommendationer utan K4 företag följer istället rekommendationer från ”Rådet för finansiell rapportering” (RFR)<sup>10</sup>

## 1.2 Problemdiskussion

K-projektet är ett stort projekt och en stor del av BFN resurser har lagts ner på projekt. Arbetet påbörjades 2004 och är ännu inte helt färdigställt och enbart under 2008 har projektet kostat cirka 4.000.000 SEK<sup>11</sup>. Det finns kritiska röster som anser att dessa förenklingar som K-projektet innebär inte kommer att leda till några förenklingar för företagen och att det inte leder till lägre administrativa kostnader, vilket är en målsättning satt av svenska regeringen. I Balans nr 1 2009 ställer sig Bengt Skough frågade till om det kommer att upplevas som förenklingar hos företagen och om det leder till lägre administrativa kostnader. Han nämner även i artikeln att det istället kommer att bli företagen själv som kommer att få ta ställning i frågor som tidigare var mer givna, exempelvis hur mycket information som ska lämnas i årsredovisningen eller om företaget ska revideras av en revisor eller inte. Han vill med detta visa att det nya regelverket inte kommer att leda till förenklingar för företagen i deras arbete med årsredovisningen och att det istället öppna upp för fler frågor att ta ställning till.

Även Svensk Näringsliv är kritisk till dessa förenklingar, i sina remissyttranden till Bokföringsnämnden (BFN) angående *Förslag till vägledning om årsredovisning i mindre aktiebolag (K2) - (BFN Dnr 28/04)* och *Förslag till vägledning om redovisning i enskild näringsverksamhet (BFN Dnr 69/02)* ställer de sig tveksamma till projektets syfte. De anser dels att övergången till det nya regelverket kommer att vara resurskrävande för företagen genom krav på nya redovisningssystem, konsultråd och utbildning. De ställer sig dock

---

<sup>6</sup> <http://www.bfn.se/bfn/Arsredovisning08.pdf> s.6 2009-04-08 09:14

<sup>7</sup> Ibid s.7

<sup>8</sup> <http://www.bfn.se/AKTUELLT/Ny-normgivning.pdf> 2009-04-08 10:24

<sup>9</sup> <http://www.bfn.se/bfn/Arsredovisning08.pdf> s.7 2009-04-08 10:31

<sup>10</sup> <http://www.bfn.se/AKTUELLT/Ny-normgivning.pdf> 2009-04-09 13:22

<sup>11</sup> <http://www.bfn.se/bfn/Arsredovisning08.pdf> s.7 2009-04-08 12:14

positiva till BFN:s arbete att verka för en förenklad redovisning för företagen men ställer sig dock sammanfattningsvis kritisk till att det i slutändan kommer att skapa nya och kostnadskrävande problem för företagen. Svensk Näringsliv hänvisar även till den statliga SamRoB utredningen som handlar om att slopa det rättsliga sambandet mellan redovisning och beskattning<sup>12</sup>. De anser att denna utredning är så omfattande att K-projekten borde vara avvaktande till dess den är helt fastställd då den kan leda till att de uppkommer förändringar i skattelagstiftningen, vilket i sin tur kan påverka K-projekten. Svenskt Näringsliv anser även att förenklingarna inte görs på de ställen som borde vara de viktigaste förenklingsområdena för små företag. De anser att det är en irriterande motgång i ansträngningarna att uppnå förenkling.

### *1.3 Frågeställning*

Önskemål om förenklingar inom redovisningen är många. Stora resurser, i både tid och pengar, läggs ner hos olika branschorganisationer för att bemöta dessa önskemål. Projekt som resulterar i både lyckade och mindre lyckade slutresultat. Nu är ännu ett projekt, det så kallade K-projektet hos BFN på väg att vara färdigställt. Frågan är om detta ytterligare är ett projekt som kommer att brista i sitt syfte eller om resultatet denna gång blir lyckat.

- Behövs förenklingar av dagens redovisningsregler?
- Hur ställer sig de tilltänkta användarna till de nya regelverken i och med K-projektet?
- Tillämpas några av K-projektets olika kategorier?

### *1.4 Syfte*

Syftet med denna uppsats är att undersöka användarnas inställning till K-projektet.

### *1.5 Avgränsningar*

Vi kommer i detta arbete att avgränsa oss till att studera den del av K-projekten som benämns K2 och till de användare som upprättar en årsredovisning.

---

<sup>12</sup> <http://www.kpmg.se/pages/107905.html> 2009-04-13 19:30



## 2. METOD

---

*I detta kapitel presenteras och motiveras val av metoder för att uppnå syftet med uppsatsen. Först beskrivs insamling av data och avslutningsvis förs en diskussion kring uppsatsens validitet och reliabilitet.*

---

### 2.1 Kvalitativ och kvantitativ metod

Det finns generellt två olika vetenskapliga metodteorier på hur man ser på forskning och kunskap. De kan delas upp i kvantitativ och kvalitativ forskning. Kvalitativ forskning handlar till största del om att tolka och förstå det resultat som framkommer. En djupare förståelse för problemformuleringen uppstår hos forskaren med denna metod genom utförande av till exempel intervjuer, vilket skapar närhet till källan informationen hämtas från.<sup>13</sup> I genomförandet av en kvalitativ studie är tolkningsprocessen viktig. Forskaren måste ha god förståelse för den personliga verkligheten hos de personer som studeras. Grundläggande att ha i åtanke vid tolkningsprocessen är personernas motiv, avsikter, begrepp och värderingar de bär med sig. Även den sociala miljön och omgivningen kan spela in i en individs tolkningar.<sup>14</sup>

Alla människor bär med sig sinnesstryck och värderingar som vi har erhållit redan från barndomen. Dessa värderingar bär vi omedvetet med oss och leder till att två människor kan ha helt olika uppfattningar om samma händelse. Detta kallas inom vetenskapen för att ha förförståelse.<sup>15</sup> Forskaren måste vara medveten om att vid en tolkningsprocess finns en viss förförståelse och den kan påverka tolkningarna. Vid en kvalitativ studie är det betydelsefullt att vara eftertänksam om hur det kan påverka resultatet och att förhålla sig kritiskt till det och utgå från olika perspektiv.<sup>16</sup>

Kvantitativ forskning handlar i sin tur om att generalisera det resultat som framkommer. Denna metod grundar sig på att mäta för att sedan beskriva och förklara summan.<sup>17</sup> Forskaren har en stor kontroll över tänkbara svar, och i motsats till kvalitativ forskning uppstår ett avstånd till källan informationen hämtas från, till exempel undersökning via enkäter.<sup>18</sup> En fördel med att använda en kvantitativ metod är att en statistisk generalisering kan göras på grund av att både undersökningen och den information som samlas in är upplagd för detta. En nackdel med denna metod är att den inte ger något utrymme för någon individuell anpassning och att informationens relevans inte alltid kan garanteras.<sup>19</sup>

I denna studie har vi valt att använda oss av en kvalitativ metod i form av intervjuer. Vi anser att detta är det bästa tillvägagångssättet då regelverket fortfarande kan anses som nytt och kunskap om ämnet inte finns hos den stora massan utan kan istället hittas hos personer som är väl insatta i ämnet. Vårt syfte med uppsatsen är inte att få fram ett generellt resultat av

---

<sup>13</sup> Lundahl, Skärvad, (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer*, s. 94

<sup>14</sup> *Ibid*, s.103

<sup>15</sup> Thurén, (1991), *Vetenskapsteori för nybörjare*, Malmö, s. 53 ffs

<sup>16</sup> Lundahl, Skärvad, (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer*, s. 102

<sup>17</sup> *Ibid*, s. 94

<sup>18</sup> Holme, Solvang, (2001) *Forskningsmetodik om kvalitativa och kvantitativa metoder*, s.102

<sup>19</sup> Holme, Solvang, (2001) *Forskningsmetodik om kvalitativa och kvantitativa metoder*, s. 80ffs

massans åsikter om K2 som en kvantitativ undersökning skulle medföra. Vi valde därför att utföra personliga intervjuer. Detta för att få fram användarnas personliga åsikter och synpunkter av regelverket och detta tror vi framkommer lättare då en närhet skapas mellan respondenten och den person som utför intervjun. Detta var även en av anledningarna till att vi valde bort att utföra telefonintervjuer. Vi tror att vid en telefonintervju så försvinner möjligheten för den som utför intervjun att tolka respondentens kroppsspråk vilket vi tror är en viktig del i analysen av respondentens svar. Vi är även medvetna om att K-projektet och framför allt K2 är ännu ej tvingande för företag därför får K-regelverken fortfarande anses som nya och när det gäller nya regler anser vi att en viss tid behöver ha passerat för att fullt ut kunna utvärdera nyttan.

### 2.2 Primär- och sekundärdata

Information till en studie kan samlas in på två olika sätt, genom primärdata eller sekundärdata. Primärdata är den information som forskaren själv samlar in för uppsatsens specifika syfte genom exempelvis intervjuer eller enkäter. Sekundärdata är sådan information som har framställts av någon annan och troligen i ett annat syfte än den forskaren själv har för den egna studien. Den klassiska synen på sekundärdata beskriver det som information som återfinns dokumenterad på papper, som t ex böcker, tidskrifter, årsredovisningar, budgetar, kontrakt med flera. I dagens moderna tekniksamhälle har uttrycket ”på pappret” fått en bredare mening och innefattar även information som kommer från andra medier som radio- och tv-program, bandinspelningar och Internet. Det är oftast en mycket god idé att utnyttja befintlig sekundärdata om sådan finns tillgängligt kring ämnet men det gäller även här som vid all annan datainsamling att försäkra sig om informationens precision, validitet, reliabilitet och relevans i förhållande till syftet och problemformuleringen i arbetet.<sup>20</sup>

Vid användning av Internet som informationskälla måste vissa saker finnas med i åtanke. Fördelen med Internet är den mängd information som görs tillgänglig för utredaren både enkelt, bekvämt och ofta helt gratis. Detta bidrar också till nackdelen med Internet vilket är att all information som finns där inte ska tas för givet. Källkritik är minst lika viktig för denna information som vid användning av andra informationskällor. Det är därför viktigt för internetanvändare att kunna sälla bland all tillgänglig information.<sup>21</sup>

Vi valde att samla in sekundärdata genom att utföra litteraturstudier som skulle ge oss kunskap om ämnet. Den litteratur vi använt oss av är bland annat Internet, då främst BFN:s hemsida, lagstiftning, artiklar ur tidningen Balans samt verk som andra forskare har utgett kring ämnet. Vi är medvetna om att Internet inte kan anses som en pålitlig källa då det är svårt att avgöra källans ursprung. Eftersom vi till största del endast använt BFN:s hemsida och vi ser dem som en trovärdig utgivare då de är statens expertorgan inom redovisningsområdet anser vi att information hämtat från den hemsidan kan ses som pålitlig. När det gäller tidskrifter som källa anser vi att dess innehåll inte alltid ger en rättvisande bild över verkligheten då innehållet kan förstoras upp och vinklas men vi valde att använda dessa artiklar ändå för att få någon annans syn på regelverket jämfört med BFN. När det gäller val av litteratur som andra forskare har utgett är vi medvetna om att vi i studien har använt oss av få sådana källor men

---

<sup>20</sup> Lundahl, Skärvad, (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer* s. 131 ffs

<sup>21</sup> Ibid, s. 143

då detta ämne är relativt nytt finns det inte mycket tidigare forskning inom ämnet. De verk som vi har använt oss mest av anser vi är skrivna av stora aktörer med gott anseende inom redovisningsbranschen så som Björn Lundén och Öhrlings PricewaterhouseCoopers. Därför anser vi att det finns trovärdighet bakom denna litteratur. Hög trovärdighet gäller även för lagstiftningen som vi har använt oss av till denna studie.

När det gäller insamling av primärdata valde vi att utföra intervjuer för att få in användarnas personliga åsikter och synpunkter om ämnet. Insamlingen av primärdatan presenteras närmare under intervjudelen.

### 2.3 Intervjuer

En intervju är en metod för datainsamling som sker genom att en intervjuare ställer frågor till respondenten. Respondentens svar är sedan intervjuundersökningens rådata. Det finns olika typer av intervjuer, dels intervjuer då ordningen och formuleringen på frågorna är förutbestämd och utfrågningen sker på samma sätt till samtliga personer i undersökningen, detta kallas *standardisering*. Denna typ av intervju är lämplig för en kvantitativ studie då möjligheten för en kvantifierad bearbetning är större då frågorna handlar om att samla in hårddata, exempelvis försäljningsvolym och frånvarostatistik. *Ostandardiserade* intervjuer handlar då om det motsatta, intervjun är mer flexibel och formuleringen och ordningen behöver ej komma i en specifik följd. Frågorna är gjorda för att samla in mjukdata och utgår från att få fram respondentens motiv, föreställningar och bedömningar. Ostandardiserade intervjuer är därav vanliga vid kvalitativa studier.<sup>22</sup>

Vi valde att utföra ostandardiserade intervjuer då vi ville ha med respondentens egna tankar och uppfattningar av regelverket. Genom att utföra denna typ av intervju med ett fåtal frågor anser vi att respondenten lättare och med egna ord kan få fram sin åsikt i frågan. Vid en standardiserad intervju ansåg vi att respondenten skulle bli för styrd av frågeställningen och dennes personliga åsikter inte skulle komma fram. Vi försökte under hela intervjun att ha en öppen dialog med respondenten för att personen skulle känna sig så bekväm som möjligt med situationen och lättare kunna framföra sina åsikter fritt. En nackdel vi upptäckte med detta tillvägagångssätt är att respondenterna ibland kan sväva iväg och komma bort från ämnet men dock anser vi att fördelarna överväger nackdelarna i detta fall.

Vi började med att ta kontakt via mail med ett tjugotal redovisningsbyråer, i Bollnäs, Ljusdal, Söderhamn och Gävle, med en förfrågan om att träffas för en personlig intervju. Av dessa svarade endast hälften och flertalet av dem avböjde då de hade stor arbetsbelastning på grund av deklaraionsarbeten och då de ansåg sig sakna kunskap om K2-projektet. Med de fyra personerna som tackade ja bokade vi in en dag för personlig intervju. Vi valde sedan att utföra intervjuerna två och två och vid varje intervjutillfälle fick respondenten själva avgöra om intervjun skulle spelas in eller inte och om personen ville vara anonym. Detta gjordes för att respondenten skulle känna sig så bekväm som möjligt vid intervjutillfället och att inget av dessa faktorer skulle påverka dennes svar. Endast en av respondenterna avböjde att få intervjun inspelad på grund av att hon inte kände sig bekväm med situationen, ingen valde dock att vara anonym. Inspelningarna av intervjuerna tror vi har ökat trovärdigheten i vår

---

<sup>22</sup> Lundahl, Skärvad, (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer*, s. 115f

empiriska studie då detta har underlättat till att ge en mer korrekt sammanställning av respondenternas svar. Intervjuerna sammanställdes samma dag som intervjun utfördes för att våra egna intryck och tolkningar fortfarande skulle vara rättvisa och aktuella i minnet.

#### **2.4 Reliabilitet och validitet**

Validitet handlar om ifall rätt sak har undersökts och inte något annat.<sup>23</sup> Det finns två typer av validitet; inre och yttre. Inre validiteten skapas om mätinstrumentet, till exempel en intervju eller en enkät, mäter vad det ska mäta och yttre validitet handlar om att svaren på en undersökning stämmer överens med det man vill bedöma. Vare sig svaren kommer från en intervju eller en enkät så kan aldrig svaren antas vara valida fullt ut då respondenter helt naturligt kan minnas fel, ljuga eller förfina svaren.<sup>24</sup>

Reliabilitet är ett annat ord för tillförlitlighet och uttrycker hur tillförlitlig en undersökning är. En undersökning med hög reliabilitet är en undersökning som inte påverkas av vem som utför studien. Vilket betyder att en oberoende person skulle kunna, genom att använda samma metod, komma fram till samma svar. God reliabilitet innebär också att undersökningen påverkas av tillfälligheter i väldigt liten utsträckning, med andra ord att undersökningen innehåller väldigt få slumpmässiga fel.<sup>25</sup>

Då vi valt en kvalitativ undersökningsmetod är det svårt att säkerställa att undersökningen har en hög reliabilitet. Detta på grund av att det är högst troligt att andra svar skulle komma fram om samma frågor ställdes till andra intervjuobjekt. Det kan också finnas en risk för missförstånd och feltolkningar av respondenternas svar men detta har vi försökt undvika genom att spela in och att båda två varit närvarande vid intervjuerna. Trots att intervjuerna har spelats in så finns fortfarande risken kvar att vi som undersökare kan tolka svaren annorlunda jämfört med någon annan. För att öka studiens validitet har vi innan sammansättning och utformning av intervjufrågor studerat insamlad sekundärdata för att få en ökad förståelse kring det aktuella ämnet och för att vidare kunna ställa rätta och utförliga frågor till våra respondenter.

#### **2.5 Val av respondenter**

Då en övervägande del av små företag väljer att lämna bort arbetet med bokslut och årsredovisningar till redovisnings- och revisionsbyråer har vi valt att avgränsa oss till byråernas syn på detta regelverk<sup>26</sup>. Eftersom vi båda är bosatta i Bollnäs och studerar i Gävle valde vi att endast vända oss till byråer inom Gästrikland och Hälsingland. Vi valde att kontakta olika byråer för att få en bredd i respondenternas svar. Då gensvaren från respondenterna var begränsade så föll de sig att två stycken av respondenterna arbetade inom samma byrå men dock på olika kontor och ej på samma ort. Vi anser att därför som de ej arbetade på samma kontor så skulle vi ändå få fram deras personliga inställning och respondenternas svar skulle ej påverkas av varandra. Vi är även av den uppfattningen att två

---

<sup>23</sup> Thurén, (1991), *Vetenskapsteori för nybörjare*, Malmö, s.22

<sup>24</sup> Lundahl, Skärvad, (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer*, s.150f

<sup>25</sup> Lundahl, Skärvad, (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer*, s.152

<sup>26</sup> Balans nr 1 2008 Artikel: Revision av företag som anlitar redovisningsbyrå

personer kan ha olika uppfattningar av samma sak och därför ansåg vi att detta inte skulle vara något negativt för studien.

## 3. TEORI

---

*I detta kapitel presenteras de teorier som är relevanta för uppsatsens ämne. Kapitlet inleds med en beskrivning av redovisningens historia för att avslutas med en beskrivning av vissa förändringar som K2-regelverket innebär.*

---

### 3.1 Redovisningens historia

Att begreppet ekonomi har sitt ursprung från grekiskan och ordet *oikonomiá* som betyder hushållning alternativ förvaltning är kanske inte så konstigt om man tittar tillbaka på ekonomins historia. Redan under antikens grekland fick bönder råd och anvisningar från dåvarande statsledare om hur handeln med jordbruket skulle ske. Detta kan ses som en start på de ekonomiska teorier som finns som grund för hur ekonomiska teorier ser ut än idag.

En annan definition av ordet ekonomi är att hushålla med begränsade eller knappa resurser. Ett företag måste använda sina resurser förnuftigt och sparsamt då de inte har obegränsad tillgång till dessa. Företagsekonomi är läran om företagets hushållning med begränsade eller knappa resurser.<sup>27</sup>

En organisation strävar likväl som människan mot ett mål, målet inom organisationen kan dock vara av helt annan innebörd än människans målsättningar i livet. En organisation strävar mer mot att vara så effektiv som möjligt och genom denna effektivitet tjäna så mycket pengar som möjligt, generera höga vinster. Redovisningens syfte är att med ett skriftspråk beskriva de ekonomiska konsekvenserna av en organisations verksamhet för människan. Genom redovisningsrapporter skapas en kommunikation mellan organisationen och människan. Människan kan utifrån dessa rapporter ställa en ”diagnos” på hur organisationen mår.<sup>28</sup>

Redovisningens information är till för företagets intressenter, dessa intressenter finns både externt och internt inom företaget, därav är redovisningen anpassad både externt och internt. Den interna redovisningen är mer detaljrik än den externa och har till syfte att tillgodose interna intressenternas informationskrav. De kan vara företagsledningen, divisionschefer och andra resultatansvariga som på detaljnivå vill ha mer information om händelser i företaget som inte externredovisningen kan ge. Den interna redovisningen styrs heller inte lika hårt av formaliteter och lagkrav utan kan utformas utifrån företagets egna unika behov.<sup>29</sup> Kraven på externredovisning blev hårdare i Sverige efter den så kallade Kreuger kraschen i början på 1930-talet som innebar att banker och andra finansiärer förlorade pengar på affärer som de hade för lite kännedom om. Samma sak gällde börskraschen samma årtionde på Wall Street i USA. Ett krav behövdes för att skapa och öka tilliten mellan olika parter vid företagsaffärer då företagen är beroende av tillgången på lånat kapital för att överleva. För att kunna bedöma förväntad risk och avkastning på investeringarna krävde spararna information om ekonomisk ställning och resultat från företagen, detta blev externredovisning.<sup>30</sup> Vad externa

---

<sup>27</sup> Ax mfl., (2007), *Den nya ekonomistyrningen*, s. 14

<sup>28</sup> Gröjer, (1997) *Grundläggande redovisningsteori*, s. 9f

<sup>29</sup> Ax mfl., (2007), *Den nya ekonomistyrningen*, s. 451f

<sup>30</sup> Gröjer, (1997) *Grundläggande redovisningsteori*, s. 18f

redovisningen ska innefatta benämnas i lagar och i olika rekommendationer från branschorganisationer<sup>31</sup>.

Med utgångspunkt från det informationsbehov som användarna och intressenterna krävde så utformades det fem stycken kvalitetskrav för redovisningens framställningssätt. En av dessa är att redovisningen skulle vara *relevant* för att kunna ligga som grund för beslutfattande. Den skulle även vara *tillförlitlig*, alltså avspegla en rätt ekonomisk verklighet av företaget. *Validitet* var ett till krav, redovisningen skulle avbilda de sidor av verkligheten som företaget vill visa, det ska finnas en samhörighet mellan språk och verklighet. Det fjärde kravet är att redovisningen ska vara *verifierbar*, varje affärshändelse i företaget måste vara verifierbar, alltså det måste finnas ett underlag som visar transaktionen. Det sista kravet handlar om att redovisningen ska vara *jämförbar*. Den ska vara jämförbar på det sätt att det kan jämföras mellan olika företag och samtidigt jämföras över tiden för ett och samma företag.<sup>32</sup>

### 3.1.1 Kontinental och anglosaxisk tradition

I de industriella länderna finns det två huvudsakliga redovisningsprinciper som kännetecknar redovisningens utveckling. Den ena kallas den *kontinentala traditionen* och innefattar de västeuropeiska länderna utom Storbritannien, Irland och Holland och den andra kallas den *anglosaxiska traditionen* och innefattar USA och de tre nämnda västeuropeiska länderna som inte tillhör den förstnämnda traditionen. De två olika traditionerna har sitt ursprung i olika civilrättsliga traditioner.

Den kontinentala traditionen har sin grund i romerskrätt från 500-talet som är utpräglat legalistisk vilket innebär att det är nedskrivna lagar som är basen till de civilrättsliga reglerna. Redovisningen har till följd av denna tradition blivit väl reglerad i bolagsrätten. Den anglosaxiska traditionen är baserad på traditioner från medeltiden i England och är grundad på sedvanerätt tillmannans med olika rättsfall och desto mindre på nedskrivna lagar. En av de huvudsakliga orsakerna till att redovisningen i dessa både grupper av länder har utvecklats olika har varit de större företagens ägarstruktur. Staten, banker och familjeintressen har haft stort ägarinflytande i länder som tillhör den kontinentala traditionen medan större företag i länder som hör till den anglosaxiska traditionen har i stor utsträckning varit börsnoterade och därmed haft en större ägarspridning.

Dessa två olika redovisningstraditioner har genom åren gett två olika sätt att se på vad som menas med riktig redovisning. Riktig redovisning enligt den kontinentala traditionen är sådan redovisning som stämmer överens med lagen medan den anglosaxiska traditionens syn på vad som är riktig redovisning mer är principiell. I denna tradition är en redovisning som ger en rättvisande bild av verkligheten, trots att den avviker från vissa lagar och standards, riktig.<sup>33</sup>

## 3.2 Aktiebolag

Aktiebolag är en vanlig bolagsform i Sverige. Det finns två typer av aktiebolagsformer, publika och privata. Privata aktiebolag måste ha ett aktiekapital på minst 100.000 kronor och

---

<sup>31</sup> Ax mfl., (2007), *Den nya ekonomistyrningen*, s. 451f

<sup>32</sup> Smith, (2006) *Redovisningens språk*, s. 25f

<sup>33</sup> Ibid, s. 67ffs

publika på 500.000 kronor. Den stora skillnaden mellan dessa två är att endast publika aktiebolag kan sälja sina aktier till allmänheten exempelvis på någon börs eller annan marknadsplats. Ägaren i ett aktiebolag kan vara en eller flera personer och kan vara både fysiska och juridiska personer. Alla aktiebolag ska göra ett årsbokslut och en årsredovisning som lämnas in en gång per år.

Aktiebolag är en egen juridisk person vilket betyder att det finns en klar gräns mellan bolagets ekonomi och ägarnas ekonomi. Ägarnas personliga ansvar i bolaget blir följaktligen nästan begränsat till det kapital som satsats, alltså aktiekapitalet. Som egen juridisk person kan aktiebolaget själv ingå avtal med utomstående, exempelvis leverantörer och banker. Bolaget kan även äga sina egna tillgångar och ha skulder samt ha rättigheter och skyldigheter. Som egen juridisk person betalar även aktiebolaget sin egen statliga inkomstskatt på sin beskattningsbara inkomst.<sup>34</sup>

I ett aktiebolag finns det fyra funktioner som kallas organ. Dessa fyra är bolagsstämman, styrelse, VD och revisorer. Bolagets högsta beslutande organ är bolagsstämman, det är vid den som aktieägarna kan utöva sitt inflytande i bolaget. Där får alla aktieägare vara med och fatta viktiga beslut så som val av styrelse och revisor samt ändring av bolagsordning. I princip alla ärenden som rör bolaget kan beslutas av bolagsstämman så länge det inte strider mot någon lagbestämmelse eller mot bolagsordningen. Styrelsen, som utses av bolagsstämman, ansvarar för både bolagets organisation och förvaltning. VD:n, verkställande direktören, utses av styrelsen och har ansvar för bolagets löpande drift enligt styrelsen anvisningar. VD behövs ej i privata aktiebolag. Revisorerna, som utses på bolagsstämman, har i uppgift att gå igenom bolagets årsredovisning, räkenskaper och även kontrollera styrelsen och VD:ns förvaltning av bolaget.<sup>35</sup> I större bolag och i börsnoterade bolag måste revisorn vara auktoriserad eller godkänd med en avlagd revisorsexamen. I mindre bolag räcker det med att revisorn är godkänd.<sup>36</sup>

### 3.3 Ekonomisk förening

Definitionen på en ekonomisk förening som återfinns i Föreningslagen är att det är en förening som har som syfte att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom ekonomisk verksamhet. Detta innebär att föreningen dels ska ägna sig åt organiserad affärsmässig verksamhet och dels förbättra de ekonomiska villkoren för medlemmarna.<sup>37</sup> För att en förening ska få vara en ekonomisk förening så måste ett antal krav uppfyllas. Dessa krav är att medlemmarna ska aktivt delta i föreningen, medlemskapet är öppet och frivilligt och medlemmarna ska behandlas lika. Medlemmarna har en rösträtt oavsett insats och vinstutdelning sker i förhållande till medlemmarnas insats i verksamheten. Föreningen ska även främja medlemmarnas ekonomiska intressen och sprida föreningens idéer. En vanlig typ av ekonomisk förening är en konsumentförening där medlemmarna får fördelaktigare priser.<sup>38</sup>

Stadgarna är grunden i en ekonomisk förening. I dessa anges föreningens verksamhet och

---

<sup>34</sup> <http://foretagarguiden.nutek.se/sb/d/341/a/1292> 2009-04-15 16:15

<sup>35</sup> Lundén, (2008) *Aktiebolag*, s.12

<sup>36</sup> *Ibid*, s.14

<sup>37</sup> *Bolag Föreningar Stiftelser*, s 81 ffs

<sup>38</sup> Lundén Björn, (2008) *Ekonomiska Föreningar*, s. 10



regelverket för föreningen beskrivs. En ekonomisk förening ska ha minst tre medlemmar, en styrelse och en revisor. Val av styrelse sker vid föreningsstämman, då samtliga medlemmar har rösträtt och den högsta beslutanderätten. Det är sedan styrelsens ansvar att se till att föreningen förvaltas på bästa sätt. Det är styrelsen som företräder föreningen utåt och vald revisor som vid revision granskar styrelsens arbete gentemot föreningens intressenter.<sup>39</sup>

Vid registrering av föreningen hos Bolagsverket så blir föreningen en egen juridisk person med rättskapacitet och egna rättigheter och skyldigheter. Genom detta blir medlemmarna fria från personligt ansvar för föreningens skulder. Det enda medlemmarna kan förlora är deras insats. På detta sätt påminner ekonomisk förening mycket med bolagsformen Aktiebolag.<sup>40</sup> På samma sätt som ett aktiebolag ska en ekonomisk förening varje år avsluta sina räkenskaper med en årsredovisning.<sup>41</sup>

### 3.4 Årsredovisning

Aktiebolag och ekonomiska föreningar måste avsluta sitt bokföringsår med att upprätta en årsredovisning. Regler för vilka företag som ska avsluta sina räkenskaper men en årsredovisning och dess innehåll återfinns i Årsredovisningslagen, ÅRL<sup>42</sup>

*En årsredovisning skall bestå av*

1. en balansräkning,
2. en resultaträkning,
3. noter, och
4. en förvaltningsberättelse.

*I årsredovisningen för ett större företag skall det även ingå en finansieringsanalys. Lag (2006:871)<sup>43</sup>*

Det finns ingen regel som specifikt talar om i vilken följd de olika delarna i årsredovisningen ska komma, men den vanligaste följden är att först kommer förvaltningsberättelsen därefter resultaträkning, balansräkning, finansieringsanalys och sist noter.

Förvaltningsberättelsen syfte är att ge den information som lämnas i årsredovisningens övriga delar mer helhet. De obligatoriska uppgifter som måste finnas med är utvecklingen av företagets verksamhet, företagets ställning och företagets resultat. Den kan även ge information om det finns några väsentliga händelser som har skett eller kommer att ske för företaget och omständigheter som är av betydelse för bedömningen av företagets ställning och resultat. Om det inom företaget förekommer någon verksamhetsgren som bedriver forskning och utveckling så återfinns även upplysningar om detta i förvaltningsberättelsen. Där finns även styrelsens disposition av företagets vinst eller förlust.<sup>44</sup>

Resultat- och balansräkningen visar i sammandrag företagets samtliga intäkter och kostnader

---

<sup>39</sup> Ibid, s. 35, 84, 141

<sup>40</sup> Bolag Föreningar Stiftelser, s 81ffs

<sup>41</sup> Ibid, s 81ffs

<sup>42</sup> Dahlin mfl, (2006) *Bokslut & Årsredovisning*, s. 182ffs

<sup>43</sup> Årsredovisningslagen 2:1

<sup>44</sup> Lundén, (2008) *Aktiebolag*, s. 176f

under räkenskapsåret samt tillgångar, eget kapital, avsättningar och skulder vid bokslutsdagen.<sup>45</sup> Det finns två uppställningsformer att välja mellan vid upprättandet av en resultaträkning, dessa två är kostnadsslagsindelad och funktionsindelad. Skillnaden mellan resultaträkningarna är att en kostnadsslagsindelad resultaträkning följer BAS-konto planen medans en funktionsindelad resultaträkning är uppdelad på tre huvudfunktioner; tillverkning, försäljning och administration. Rörelsekostnaderna i en funktionsindelad resultaträkning ska fördelas mellan de tre huvudfunktionerna vilket inte behövs i den kostnadsslagsindelade resultaträkningen.<sup>46</sup>

I ÅRL återfinns bestämmelser om vilka tilläggsupplysningar som ska finnas i årsredovisningen. Syftet är att komplettera och göra den information som återfinns i resultat- och balansräkningen mer begriplig. Normalt så ges tilläggsupplysningar i form av noter.<sup>47</sup>

### 3.5 BFN

Bokföringsnämnden (BFN) är en myndighet under Finansdepartementen och är statens expertorgan inom redovisningsområdet. Nämndens ledamöter utses av regeringen och består av representanter från såväl skatteverket, finansdepartementen, organisationer för revisorer och företagare med flera. Nämnden kan dela upp sin verksamhet i två grenar: *Normgivningsarbete och myndighetskontakter*, vilket är den största grenen, och den andra som är *Information till småföretagare mm*. Deras främsta uppgift är bland annat att se till utvecklandet av god redovisningssed i företagens bokföring och redovisning och att hjälpa domstolar i deras arbete med tolkningsfrågor om vad god redovisningssed innebär i olika förhållanden. Genom att publicera allmänna råd och övrig information ger de en hjälpande hand om tillämpningen av bokföringslagen och årsredovisningslagen åt såväl företagare, domstolar, revisorer och andra kontrollorganisationer.<sup>48,49</sup>

De allmänna råden publicerar BFN i ”Bokföringsnämndens allmänna råd” (BFNR) De innehåller normer som BFN beslutar om och har oftast en koppling till årsredovisningslagen eller bokföringslagen. För att skapa en fullständig förståelse för läsaren bör de allmänna råden läsas tillsammans med gällande lagstiftning då de allmänna råden är avskilda från sitt sammanhang i vilket de ingår. Motiveringen bakom de allmänna råden publiceras i ”Bokföringsnämndens uttalanden” där återfinns även en mer begränsad frågeställning. För att ge en mer tydlig och lättförståelig information angående hur redovisningen bör vara utformad så ger BFN även ut en serie som benämns ”Bokföringsnämndens vägledningar” I den ger BFN mer praktisk information på de krav som ställs på redovisningen då innehållet i lagar, allmänna råd och andra redovisningsnormer återges tillsammans med kommentarer och exempel för att de ska bli så lättbegripliga som möjligt för användare.<sup>50</sup>

---

<sup>45</sup> Dahlin mfl., (2006) *Bokslut & Årsredovisning*, s. 194ffs

<sup>46</sup> Dahlin mfl., (2006) *Bokslut & Årsredovisning*, s. 198 och 204

<sup>47</sup> Ibid, s. 183

<sup>48</sup> Lundén, Smitterberg, (2008) *Bokföring – praktisk handbok med konteringsexempel*, s.25

<sup>49</sup> <http://www.bfn.se/fragor/fragor-bokforing.aspx#bokf5> 2009-04-15 22:30

<sup>50</sup> <http://www.bfn.se/bfn/normgivning.aspx> 2009-04-18 19:15

### 3.6 Grundläggande principer

Enligt årsredovisningslagen ska ett företags årsredovisning upprättas huvudsakligen enligt tre principer;

- God redovisningssed
- Rättvisande bild
- Överskådlighet<sup>51</sup>

Vid upprättande av en årsredovisning ska förutom de tre grundläggande principerna även en rad andra principer följas som exempelvis:

- Fortlevnadsprincipen
- Konsekventprincipen
- Försiktighetsprincipen
- Periodiseringsprincipen
- Post för post-principen
- Kontinuitetsprincipen

Avvikelse från dessa principer får endast göras om det ges möjlighet till det i K2-regelverket.<sup>52</sup>

#### 3.6.1 God redovisningssed

Upprättandet av bokföring ska göras enligt så kallas god redovisningssed. Det innebär att förutom att följa den civilrättsliga och skatterättsliga lagstiftning även ska följa de praxis och normer som finns inom branschen. Den ska som ett komplement till övrig lagstiftning vägleda alla som är berörda av redovisningsfrågor i dess redovisningsarbete.<sup>53</sup> Förenklat kan man förklara god redovisningssed med att företag ska uppdatera sig i allmänna råd och rekommendationer från olika organisationer. Dessa allmänna råd är förenklingar och mer lättförståeliga utdrag från de bestämmelser som finns i redovisningslagarna.

I både bokföringslagen och årsredovisningslagen nämns begreppet god redovisningssed som ett krav för företag att följa.<sup>54</sup> Dessa två lagar reglerar inte i detalj hur bokföringen/redovisningen ska göras och därför behövs det även regler och principer som styr detta. Dessa regler och principer tas fram av olika organisationer och två av dessa är Bokföringsnämnden och Rådet för finansiell rapportering.<sup>55</sup>

Vad som är god redovisningssed för ett litet företag behöver inte vara det samma som det är för ett större företag då god redovisningssed kan skilja sig åt från olika företagskategorier.<sup>56</sup> För företag som valt att tillämpa det nya regelverket för K2 är det definitionen i BFN:s

---

<sup>51</sup> Årsredovisningslag 2:2-3§§

<sup>52</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 16

<sup>53</sup> Lundén, Smitterberg, (2008) *Bokföring – praktisk handbok med konteringsexempel*, s.24

<sup>54</sup> <http://www.bfn.se/fragor/fragor-bokforing.aspx#bokf5> 2009-04-15 22:30

<sup>55</sup> Lundén, Smitterberg, (2008) *Bokföring – praktisk handbok med konteringsexempel*, s. 24ffs

<sup>56</sup> <http://www.bfn.se/fragor/fragor-bokforing.aspx#bokf5> 2009-04-15 22:30

allmänna råd för K2 som gäller angående vad god redovisningssed är.<sup>57</sup>

### 3.6.2 Rättvisande bild

*”Balansräkning, resultaträkning och noterna skall upprättas som en helhet och ge en rättvisande bild av företagets ställning och resultat. Om det behövs för att en rättvisande bild ska ges, skall det lämnas i tilläggsupplysningar.”*<sup>58</sup>

Rättvisande bild är en av huvudprinciperna inom redovisning vilket innebär att andra principer aldrig får tillämpas på ett sådant sätt att resultatet leder till en missvisande redovisning.<sup>59</sup> Det innebär att utomstående som hämtar information från årsredovisningen ska genom den få en så korrekt bild som möjligt av företagets ekonomiska ställning.<sup>60</sup>

### 3.6.3 Överskådlighet

*”Årsredovisningen skall upprättas på ett överskådligt sätt och i enlighet med god redovisningssed.”*<sup>61</sup>

Det innebär att vem som helst kan kunna läsa en årsredovisning och få förståelse för dess innehåll, samt att årsredovisningens olika delar ska kunna läsas som en helhet.<sup>62</sup>

### 3.6.4 Fortlevnadsprincipen

Denna princip handlar om att man i upprättandet av redovisningen och i noterna utgår från att företagets verksamhet kommer att fortsätta. Det innebär att ett företags tillgångar och skulder ska värderas som om verksamheten vore oändligt och att avskrivningar kan göras utefter en tillgångs nyttjandeperiod eller ekonomiska livslängd. Ett företag får enligt K2 regelverket avvika från denna princip endast om ett beslut har tagits om att verksamheten ska avvecklas. Företaget ska då vid upprättandet av årsredovisning ta hänsyn till beslutet om avveckling vilket kan innebära till exempel att en tillgångs värde bör skrivas ner till nettoförsäljningsvärdet.<sup>63</sup>

### 3.6.5 Konsekvent tillämpning

Med konsekvent tillämpning menas att samma principer ska från år till år användas vid värdering, klassificering och indelning av posterna i balans- och resultaträkningen. Detta för att göra jämförbarheten med redovisningen så bra som möjligt mellan olika räkenskapsår. Det är endast tillåtet att avvika från denna princip och göra ett byte av värderingsprincip då det finns särskilda regler som tillåter alternativa värderingsprinciper. Om ett byte görs så ska det göras framåttriktat, vilket innebär att den nya värderingsprincipen ska användas på alla affärshändelser som sker efter att ett byte skett.

---

<sup>57</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 16

<sup>58</sup> Årsredovisningslagen 2:3 1st

<sup>59</sup> Ibid s. 27

<sup>60</sup> Dahlin mfl., (2006) *Bokslut & Årsredovisning*, s 186

<sup>61</sup> Årsredovisningslagen 2:2

<sup>62</sup> Ibid, s 186

<sup>63</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 16f

### 3.6.6 Försiktighetsprincipen

Denna principens syfte är att redovisningen inte ska leda till att ett företags resultat och ekonomiska ställning ska se mer positiv ut än vad den egentligen är.<sup>64</sup> Denna princip har stor betydelse i både den kontinentala och den anglosaxiska redovisningsteorin.<sup>65</sup> Grundläggande kan denna princip ses som ett allmänt förhållningssätt där man i valet mellan två tänkbara värden ska välja det lägsta när det gäller tillgångar och det högsta när det är fråga om skulder. Värdena som jämförs är anskaffningsvärdet för tillgången mot nettoförsäljningsvärdet eller nyttjandevärdet av tillgången.<sup>66</sup> Med försiktighetsprincipen redovisas inte orealiserade vinster, som till exempel värdeökning på tillgångar i företaget, i resultaträkningen medan de orealiserade förluster, som till exempel värdenedgång på tillgångar i företaget, redovisas i resultaträkningen. Alla möjliga och förutsägbara förluster och ekonomiska förpliktelser som är hänförliga till ett räkenskapsår ska det tas hänsyn till även om det har upptäckts efter utgången av räkenskapsåret men före årsredovisningen.<sup>67</sup>

### 3.6.7 Periodiseringsprincipen

Huvudregeln för periodiseringar är att intäkter och kostnader som hör till ett räkenskapsår ska tas med oavsett när fakturan är betald. För företag som följer K2-reglerna införs en beloppsgräns som leder till ett minskat antal periodiseringar.

### 3.6.8 Post för post principen

Denna princip innebär att varje delpost bland tillgångar och skulder ska värderas separat. Vilket till exempel betyder att om det i posten Maskin ingår tio stycket maskiner ska dessa tio maskiner värderas var för sig. Det finns dock undantag då en kollektiv bedömning är tillåten som vid till exempel värdering av en homogen varugrupp.<sup>68</sup> För att en vara ska kunna anses ingå i en likartad varugrupp ska den varan kunna jämföras på alla betydelsefulla sätt som är viktiga för värderingen med de andra varorna i samma grupp. Om kostnaden för en enskild värdering skulle bli orimligt hög får också en kollektiv värdering göras.<sup>69</sup>

### 3.6.9 Kontinuitetsprincipen

Syftet med denna princip är att det ska finnas en sammankoppling mellan olika perioder i redovisningen. Vilken bland annat innebär att den ingående balansen för ett räkenskapsår ska stämma överens med den utgående balansen för det närmast föregående räkenskapsåret.<sup>70</sup>

## 3.7 K2-regelverket

Den 11 juli 2008 beslutade Bokföringsnämnden att ge ut ett allmänt råd med tillhörande vägledning och kommentarer med namnet BFNAR 2008:1 Årsredovisning i mindre aktiebolag, det som benämns K2-reglerna. Där är reglerna för upprättandet av en

---

<sup>64</sup> Publikation: *K2 – Årsredovisning i mindre aktiebolag*, Ernst & Young AB (2009) s. 6

<sup>65</sup> Smith Dag, (2006) *Redovisningens språk*, s. 88

<sup>66</sup> Ibid, s. 87

<sup>67</sup> Publikation: *K2 – Årsredovisning i mindre aktiebolag*, Ernst & Young AB (2009), s. 6

<sup>68</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 18

<sup>69</sup> Ibid, s. 141

<sup>70</sup> Ibid, s. 19

årsredovisning samlade för mindre aktiebolag och ekonomiska föreningar.<sup>71</sup> Syftet med detta projekt är att förenkla redovisningsreglerna för mindre företag genom att dels ta fram ett samlat regelverk och dels genom att begränsa valmöjligheterna gällande redovisningsprinciper.<sup>72</sup> Reglerna i denna vägledning är frivilliga och fick tillämpas första gången vid upprättandet av årsredovisningen 31 december 2008. Regelverket får tillämpas av privata aktiebolag, som klassas som mindre företag enligt årsredovisningslagen, vid upprättande av årsredovisningen. Dessa regler får inte användas av ett mindre publikt aktiebolag eller av ett mindre aktiebolag som är moderbolag i en större koncern.<sup>73</sup> Det allmänna rådet får användas av de marknadsnoterade bolagens svenska dotterföretag och av svenska företag som är dotterbolag till utländska företag.<sup>74</sup>

Mindre företag är företag som inte uppfyller kraven för att klassas som ett större företag. Med större företag menas företag som uppfyller mer än ett av följande villkor:

- medelantalet anställda har under de senaste två räkenskapsåren varit mer än 50 stycken
- företagets balansomslutning har de senaste två räkenskapsåren uppgått till mer än 25 miljoner kronor
- företagets nettoomsättning har de senaste två räkenskapsåren uppgått till mer än 50 miljoner kronor

Noterade företag anses alltid som större företag.<sup>75</sup> Gränsvärdena har betydelse för vilka regler och upplysningsskyldigheter som ska tillämpas, som till exempel vid upprättande av årsredovisning och vilka tilläggsupplysningar som ska vara med.<sup>76</sup>

Detta allmänna råd kommer att vara frivilligt i väntan på att regeringen tagit ställning till två utredningar som de tagit beslut om. Den ena är en utredning om sambandet mellan redovisning och beskattning, SamRoB, vars utlåtande lämnades in september 2008. Den andra utredningen utsåg regeringen under 2007 med syfte att hitta möjliga förenklingar i regelverket för redovisning. Slutsatserna utav dessa två utredningar kommer sannolikt att innebära att vissa förändringar blir nödvändiga i K2-regelverket. På grund av att dessa utredningar inte är färdigställda av regeringen så beslutade BFN att ta fram detta allmänna råd för företag inom kategorin K2 som de kan välja att tillämpa tills vidare.<sup>77</sup>

Företag som väljer att praktisera det nya allmänna rådet får inte tillämpa andra allmänna råd, rekommendationer eller specifika uttalanden vid upprättande av årsredovisningen. Ett undantag finns dock när det gäller fusion av företag, då gäller BFN:s regler om fusion av helägt aktiebolag och redovisning av fusion.

De företag som inte väljer att följa K2-regelverket fortsätter som tidigare och följer nuvarande normgivning, det vill säga att de fortsätter tillämpa BFN:s övriga allmänna råd eller RR:s

---

<sup>71</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/infok2mindre.aspx> 2009-04-24 12:25

<sup>72</sup> Månsson, Ohlsson, (2008) *Årsredovisning enligt K2-reglerna*, s. 8

<sup>73</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/infok2mindre.aspx> 2009-04-24 12:57

<sup>74</sup> [http://www.civilekfor.se/templates\\_epilite/Page\\_3166.asp](http://www.civilekfor.se/templates_epilite/Page_3166.asp) 2009-04-26 17:52

<sup>75</sup> Årsredovisningslagen 1:3 p. 4

<sup>76</sup> Lundén, (2008) *Aktiebolag*, s. 11

<sup>77</sup> Publikation: *K2 – Årsredovisning i mindre aktiebolag*, Ernst & Young AB (2009) , s.5

rekommendationer.<sup>78</sup> Företag som däremot väljer att upprätta en årsredovisning enligt de nya reglerna i K2 måste tillämpa alla dessa regler då reglerna ska ses som en helhet och tillämpas tillsammans.<sup>79</sup>

### 3.8 Skillnader mellan K2 och dagens regelverk

Som nämnts tidigare är samtliga regler gällande K2 företag samlade i ett dokument. Alla regler som återfinns i dokumentet är dock inte skillnader i jämförelse med nuvarande regelverk. För att begränsa studiens omfattning har vi därför valt ut de vi anser har de mest framträdande skillnaderna mot dagens regelverk.

#### 3.8.1 Avskrivningar

Enligt de nuvarande reglerna för avskrivning på inventarier så ska utgiften delas upp på så många år som motsvarar den beräknade ekonomiska livslängden genom årliga avskrivningar. Exempel på vanliga avskrivningsprocent på anskaffningsvärdet är:

15%	per år på kontorsinventarier
20%	per år på maskiner och fordon
25-30%	per år på datorer. <sup>80</sup>

Enligt det allmänna rådet för K2 återfinns två olika möjligheter vid avskrivningar. Företaget kan använda sig utav schablonregler vilket innebär att företaget själv inte behöver fastställa nyttjandeperioden för tillgången. Den bestäms istället enligt de nyttjandeperioder som återfinns i schablonreglerna. Använder sig företaget av den schablonmässiga avskrivningsplanen så måste tillgången skrivas ned till noll kronor. Det andra alternativet enligt K2 är en restvärde metod. Avskrivningen ska då göras ned till ett bestämt restvärde. Vid denna metod så måste företaget fastställa nyttjandeperioden på tillgången. Metoderna får ej kombineras på samma typ av tillgångar och restvärde metoden får ej användas på byggnader.

De schablonmässiga nyttjandeperioderna enligt K2:

Maskiner och inventarier, immateriella tillgångar	5 år
Förbättringsutgifter på annans fastighet täckdiken	10 år
För annan förbättring	20 år
Markanläggningar täckdiken och skogsvägar	10 år
Övriga markanläggningar	20 år

Avskrivning ska göras då tillgången tas i bruk, att den är anskaffad räcker inte som underlag för avskrivning och året tillgången säljs så behövs ingen avskrivning göras.<sup>81</sup>

#### 3.8.2 Nedskrivningar

Huvudregeln idag är att om en anläggningstillgångs värde är lägre än det redovisade värdet på

---

<sup>78</sup> Publikation: K2 – Årsredovisning i mindre aktieföretag, Ernst & Young AB (2009) , s.5

<sup>79</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/infok2mindre.aspx> 2009-04-20 21:13

<sup>80</sup> Lundén, (2008) Aktieföretag, s. 229

<sup>81</sup> Wedin, Olsson, (2008) K2 - Årsredovisning i mindre aktieföretag, s. 64f

tillgången och värdenedgången beräknas vara bestående ska tillgången skrivas ned.<sup>82</sup> I K2-regelverket är valmöjligheten begränsad genom att en uppdelning har gjorts av nedskrivningsreglerna för maskiner, inventarier och immateriella anläggningstillgångar. De har delats upp i tillgångar med en nyttjandeperiod på högst fem år och mer än fem år.<sup>83</sup> K2-regelverket kräver nedskrivningsprövning för varje enhet vilket är strängare än dagens regelverk som inte specifikt nämner vilka enheter som ska nedskrivningsprövas.<sup>84</sup>

Samma huvudregel som ovan gäller även för finansiella anläggningstillgångar i dagens regelverk dock med en alternativregel att nedskrivning får göras även om den inte anses vara bestående. ÅRLs alternativregel har gjorts till huvudregel i K2-regelverket som säger att nedskrivning alltid ska göras oavsett om värdenedgången är bestående eller inte. Detta är en förenkling som gjorts då det är svårt att avgöra om en värdenedgång på en finansiell anläggningstillgång är bestående eller inte.<sup>85</sup>

### 3.8.3 Uppskrivningar

Dagens regelverk tillåter uppskrivningar av samtliga anläggningstillgångar om värdet överstiger det redovisade värdet väsentligt och om värdet anses tillförlitligt och bestående. Enligt det nya regelverket K2 får inte några uppskrivningar på andra anläggningstillgångar än på byggnader och mark göras. Här har dessutom en beloppsgräns införts att uppskrivningen får göras till högst taxeringsvärdet. BFN nämner i sin vägledning att anledningen till att det bara är värdet på byggnader och mark som tillåts skrivas upp är att det är svårt att bevisa att övriga tillgångar har ett högre, tillförlitligt och bestående värde.<sup>86</sup> Detta återspeglar även försiktighetsprincipen som är en stark utgångspunkt i K2-regelverket.<sup>87</sup>

### 3.8.4 Periodiseringar

Endast de intäkter och kostnader som hör till räkenskapsåret ska ha inverkan på resultatet. Intäkter och kostnader som hör till nästkommande räkenskapsår ska därför periodiseras<sup>88</sup>. Syftet med de nya reglerna för periodiseringar är att minska dessa genom ett antal förenklingar i intäkt- och kostnadsredovisningen<sup>89</sup>. En förenkling innebär att inkomster och utgifter som var för sig understiger 5.000 kronor inte behöver periodiseras<sup>90</sup>. Genom denna förenkling reduceras antalet periodiseringar och hanteringen av småbelopp försvinner<sup>91</sup>.

En annan förenkling är att kostnader som återkommer årligen, till exempel försäkringar, får redovisas som kostnad den period som företaget får fakturan, dock under vissa omständigheter<sup>92</sup>. Dessa omständigheter är att utgiftens storlek mellan räkenskapsåren får

---

<sup>82</sup> ÅRL 4:5

<sup>83</sup> <http://www.bfn.se/REDOVISNING/RAD/bfnar08-1-grund.pdf> punkt 10.31-32 2009-04-15 22:41

<sup>84</sup> Månsson, Ohlsson, (2008) *Årsredovisning enligt K2-reglerna*, s. 72f

<sup>85</sup> *Ibid*, s.75

<sup>86</sup> <http://www.bfn.se/redovisning/VAG/VL08-1-K2.pdf> s.169 2009-04-16 20:16

<sup>87</sup> Månsson, Ohlsson, (2008) *Årsredovisning enligt K2-reglerna*, s. 26

<sup>88</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 197

<sup>89</sup> Lundén Björn, (2008) *Aktiebolag*, s. 171

<sup>90</sup> <http://www.bfn.se/REDOVISNING/RAD/bfnar08-1-grund.pdf> punkt 2.4 2009-04-29 13:40

<sup>91</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 197

<sup>92</sup> Lundén Björn, (2008) *Aktiebolag*, s. 171



endast variera max 20% och att varje räkenskapsår ska belastas av ett års kostnad, detta gäller dock inte första året som förenklingsreglerna tillämpas.<sup>93</sup>

### 3.8.5 Avsättningar

Avsättningar får göras enligt dagens regelverk både på legala och informella förpliktelser.<sup>94</sup> Enligt K2-regelverket ska ett företag göra en avsättning när företaget har ett åtagande genom avtal eller lag och att åtagandet sannolikt kommer att kräva ett utflöde av resurser. Avsättningen måste dessutom vara mätbar. Ett exempel på när ett företag har ett åtagande genom ett avtal är när företag lämnar garanti på produkter eller annonserar om återkallelse av en felaktig produkt. Annonsen ses i det sistnämnda fallet som ett avtal. Ett åtagande till följd av lag kan vara en lagändring som kräver att en avsättning ska göras. Enligt K2-regelverket ska inga avsättningar göras för informella förpliktelser, som till exempel utgifter för företagets framtida verksamhet då ett företag inte kan ha ett åtagande gentemot sig själv. Avsättning för uppskjuten skatteskuld är inte heller tillåtet. Exempel på detta kan vara den framtida skatteskuld som ingår i obeskattade reserver.<sup>95</sup>

Vissa avsättningar är frivilliga i och med K2-regelverket. Avsättningar som uppgår till högst 25.000 eller högst 10% av det egna kapitalet vid årets ingång behöver inte göras men det är fullt tillåtet att göra det. Dessa beloppsgränser gäller inte för avsättningar för pensionsförpliktelser, inklusive särskild löneskatt.<sup>96</sup>

### 3.8.6 Koncernbidrag

Enligt dagens regler när det gäller koncernbidrag så ska detta redovisas direkt mot eget kapital i balansräkningen. Detta eftersom det inte klassas som en intäkt för det mottagande företaget eller en kostnad för det givande företaget när det handlar om transaktioner med ägarna. K2 regelverket har samma utgångspunkt när det gäller intäkter och kostnader när det gäller transaktioner mellan ägare och företag men när det gäller koncernbidrag så gör K2 ett undantag. Koncernbidrag ska enligt K2 redovisas via resultaträkningen som en intäkt eller kostnad. Anledningen till att koncernbidraget ska redovisas via resultaträkningen är att redovisningen bättre ska stämma överens med vad som ska beskattas.<sup>97</sup>

### 3.8.7 Fasta uppställningsformer

I K2-regelverket finns en mall för hur uppställningen av förvaltningsberättelsen, balansräkningen och resultaträkningen ska utformas i årsredovisningen.<sup>98</sup> Resultaträkningen hos ett företag som tillämpar det nya regelverket för K2 får bara vara av kostnadsslagsinriktad karaktär,<sup>99</sup> vilket skiljer sig mot dagens regelverk då företaget kan välja mellan en kostnadsslagsinriktad och en funktionsinriktad resultaträkning.<sup>100</sup> Det enda som får ändras i

---

<sup>93</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 209

<sup>94</sup> Månsson, Ohlsson, (2008) *Årsredovisning enligt K2-reglerna*, s 62

<sup>95</sup> <http://www.bfn.se/redovisning/VAG/VL08-1-K2.pdf> s. 189ffs 2009-04-16 21:14

<sup>96</sup> *Ibid*, s.192

<sup>97</sup> Månsson, Ohlsson, (2008) *Årsredovisning enligt K2-reglerna*, s. 33,63

<sup>98</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, s. 325ffs

<sup>99</sup> <http://www.bfn.se/redovisning/VAG/VL08-1-K2.pdf> s. 224 2009-05-06 11:19

<sup>100</sup> ÅRL 3:3

mallen för uppställningen av balans- och resultaträkningen är namn på rubriker och poster om det anses ge en bättre beskrivning av postens innehåll. Vilket innebär att om ett företag bara till exempel har materiella tillgångar så får rubriken “Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar” ändras till “Av- och nedskrivningar av materiella tillgångar”. Däremot får inga egna rubriker, underrubriker, summeringsrader eller övriga poster läggas till i uppställningen vilket är tillåtet enligt ÅRL idag.<sup>101</sup>

### 3.8.8 Övergångregler då K2 tillämpas första gången

Företag som väljer att tillämpa det nya regelverket för K2 måste göra vissa justeringar då det kan finnas skillnader mellan detta regelverk och det som företaget har tillämpat tidigare. Dessa justeringar kan delas upp i tre grupper, de som ska korrigeras mot det ingående egna kapitalet, de som inte ska göra det på grund av förenklingsskäl och till sist de som ska korrigeras mot resultatet. Den första gruppen innefattar justering för de tillgångar, skulder och avsättningar som inte får finnas kvar i redovisningen. För att eliminera dessa poster ska företag som har sådana i sin utgående balans boka dessa mot det ingående egna kapitalet med det redovisade värdet.<sup>102</sup> Exempel på sådana poster är egenupparbetade immateriella tillgångar, materiell tillgång som bokförts på grund av att ett leasing avtal redovisats som finansiell leasing, uppskjuten skatt, åtaganden som enligt det nya regelverket ska redovisas som avsättning<sup>103</sup>, uppskrivningar på övriga anläggningstillgångar än byggnader och mark, finansiella instrument som tidigare värderats till verkligt värde.

Exempel på poster där inga korrigeringar ska göras på grund av förenklingsskäl är egentillverkade materiella tillgångar och även varulager vars anskaffningsvärde inkluderar sådana utgifter som enligt det nya regelverket inte får tas med i anskaffningsvärdet, byggnader och mark som tidigare skrivits upp. Dessa poster behålls i balansräkningen, så länge tillgångarna finns kvar, till deras tidigare värdering.<sup>104</sup>

Den tredje gruppen innefattar poster som inte angetts ovan. Dessa poster ska omvärderas enligt reglerna i K2-regelverket och skillnaden mellan tidigare och ny värdering ska bokas mot resultatet.<sup>105</sup> Ett exempel på det är semesterlöneskulder. Här ska endast de lagstadgade arbetsgivaravgifterna vara med och företaget får då utelämna de sociala avgifterna som annars brukar vara med. Effekten av detta ska redovisas i resultaträkningen första året som företaget tillämpar det nya allmänna rådet.<sup>106</sup>

---

<sup>101</sup> Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktieföretag – K2*, s. 325ffs

<sup>102</sup> <http://www.bfn.se/redovisning/VAG/VL08-1-K2.pdf> s. 224 2009-05-06 11:34

<sup>103</sup> <http://www.bfn.se/REDOVISNING/RAD/bfnar08-1-grund.pdf> punkt 21.3, s.71 2009-05-06 12:04

<sup>104</sup> Wedin, Olsson, (2008) *K2 - Årsredovisning i mindre aktieföretag*, s. 101f

<sup>105</sup> <http://www.bfn.se/redovisning/VAG/VL08-1-K2.pdf> s. 224 2009-05-04 11:25

<sup>106</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/infok2mindre.aspx> 2009-04-20 20:30

Tillgång/skuld/avsättning	Korrigeringsbelopp	Post i ingående eget kapital
Egenupparbetade immateriella anläggningstillgång	Tillgångens ingående redovisade värde	Balanserat resultat
Materiell anläggningstillgång som till följd av ett leasingavtal redovisats som finansiell leasing	Tillgångens ingående redovisade värde	Balanserat resultat
Andra uppskrivna anläggningstillgångar än byggnader och mark	Kvarvarande uppskrivning	Uppskrivningsfond, till den del den avser den uppskriva tillgången. Balanserat resultat, till den del uppskrivningsfonden inte täcker korrigeringen för kvarvarande uppskrivning
Finansiella instrument värderade till verkligt värde (4 kap 14a§ ÅRL)	Skillnaden mellan verkligt värde och värdet enligt bestämmelserna i rådet gällande aktuell tillgång	Balanserat resultat eller i förekommande fall Fond för verkligt värde
Skuld till följd av att ett leasingavtal redovisats som finansiell leasing	Skuldens ingående redovisade värde	Balanserat resultat
Uppskjuten skattefordran	Tillgångens ingående redovisade värde	Balanserat resultat
Uppskjuten skatteskuld till följd av att en anläggningstillgång tidigare har skrivits upp	Avsättningens ingående redovisade värde	Uppskrivningsfond
Uppskjuten skatteskuld i andra fall än ovan	Avsättningens ingående redovisade värde	Balanserat resultat

Bild 1. Broberg, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktieföretag* – K2, s. 23

## 4. EMPIRI

---

*I detta kapitel presenteras en sammanställning av utförda intervjuer. Sammanställningen inleds med en kort presentation av respondenten för att sedan följas av intervjun i en sammanhängande text.*

---

### 4.1 Intervju med Öhrlings Bollnäs

***Intervju med Ulrika Lindholm, godkänd revisor hos Öhrlings PricewaterhouseCoopers i Bollnäs, 2009-05-10, Ulrika har jobbat som revisor sedan 1998 och arbetar idag uteslutande med revision men har tidigare jobbat med upprättandet av årsredovisningar.***

Ulrika har en del kännedom om det nya regelverket genom att hon i sitt arbete haft informationsträffar för företag där hon informerat om det nya regelverket K2. Vid dessa träffar har intresset bland företagare varit lite svalt, hon tror att detta beror på att företagen själva inte har några förkunskaper om det nya regelverket. Däremot tror hon att företagare har hört talas om K-projekten men inte riktigt vetat vad de handlar om innan träffen. Själv har hon fått kunskapen om regelverket genom internutbildning via sin arbetsgivare. Hon anser att på detta sätt bli löpande informerad om nyheter är fördelen med att jobba inom en stor organisation.

K2 är som tidigare nämnts frivilligt från och med 31 december 2008 men trots detta så har ingen av Ulrikas klienter, eller vad hon har kännedom om kontorets klienter, valt att tillämpa det nya regelverket och hon har själv inte rekommenderat någon av sina klienter att tillämpa detta.

*”Kanske när det i så fall blir tvingande, finns ingen intern strävan att börja tillämpa K2 någon viss tidpunkt i framtiden.”*

En anledning till att hon själv har agerat så, är att hon vill avvakta tills regelverket för K3 är färdigställt. Beroende på företag och bransch tror hon att det kan ha betydelse för vilket av dessa två regelverk som lämpar sig bäst. Som exempel nämner hon åkeribranschen. I K2 är en förenklingsregel att avskrivningar ska göras oavsett nyttjandeperiod på 5 år, alltså 20% per år. En åkerifirma som har många dyra fordon kommer att få höga avskrivningskostnader om dessa fordon ska skrivas ned till 0 kronor på 5 år. Beroende på hur regelverket för avskrivningar kommer att se ut för K3 kan de lämpa sig bättre för denna typ av företag att istället tillämpa detta regelverk. Detta är en nackdel som hon nämner när det gäller K2. Förenklingsarna leder till begränsade valmöjligheter bland poster som skulle behöva lite fler alternativ beroende på vilken bransch företaget befinner sig i. Hon anser att detta kan leda till att valet mellan K2 eller K3 kan bli branschinfluerat. Hon ser dock att valet av när och vilken kategori som företagen väljer att tillämpa hamnar hos företagen, som redovisningsbyrå så ger de endast rekommendationer om vilket regelverk som skulle passa företaget bäst. Hon är även av den åsikten att BFN kunde ha väntat med att släppa K2 frivilligt tills K3-regelverket är färdigställt, så att företag har valmöjligheten att välja det regelverk de anser lämpar sig bäst för just dem.

Ulrika anser att behovet av förenklingar inom redovisningen finns. Som regelverket ser ut idag kan företag följa principer som återfinns i så väl ÅRL, BFN och andra rekommendationer. Med det nya regelverket K2 blir samtliga värderingar och principer samlade på ett och samma ställe, vilket Ulrika ser som en klar fördel. Hon menar att inga frågetecken kan uppstå då du arbetar med endast ett regelverk och följer punkterna i denna hur saker ska värderas.

*”Det som står i regelverket är det som gäller.”*

Hon anser även att regelverket är skrivet lättförståeligt och pedagogiskt och ger inte utrymme för egna tolkningar, vilket kan förekomma i dagens regelverk. En nackdel med att samla hela regelverket är att företagen blir låsta för hur värderingarna ska gå till. Detta kan leda till nackdelar för företagen genom att brista i principen att ge en rättvisande bild av företagets redovisade resultat och ställning. Där anser hon att dagens regelverk är bättre, när rekommendationer kan tas från olika håll. En annan nackdel hon kan se när det gäller det nya K2 är att viss typ av information kommer att försvinna från årsredovisningarna, information som kan vara viktig för läsaren av en årsredovisning. Hon har idag svårt att nämna något konkret exempel på detta, men säger att en årsredovisning är lika viktig för en läsare som för företagen själva. Hon anser även att det visar på att regelverket är framtaget och förenklingarna gjorda för företagen och den som arbetar med upprättandet av en årsredovisning och inte gjorda för läsaren.

Ulrika kan inte komma på några förenklingar som hon saknar i regelverket, men tillägger att frågor och funderingar om regelverket med all säkerhet kommer att uppstå när hon praktiskt kommer att börja revidera årsredovisningar som har upprättats enligt K2.

#### **4.2 Intervju med KPMG Bollnäs**

***Intervju med Sven-Erik Mårtensson, auktoriserad redovisningskonsult vid KPMG i Bollnäs, 2009-05-19. Har sedan avslutad utbildning inom ekonomi vid Högskolan i Gävle 2002, arbetat på företaget med både redovisning och revision.***

Sven-Erik har en positiv inställning till arbetet med framställningen av det nya regelverket för K2. Han anser att en förenkling verkligen behövs inom ämnet då det idag finns för många valmöjligheter när det gäller värderingar i årsredovisningen. I och med detta regelverk kommer alla företag att tillämpa samma regler vilket han menar kommer att förbättra jämförbarheten mellan företag. Något som han också tycker behövs idag. På frågan om han anser att BFN skulle ha avvaktat med K2 tills staten tagit beslut i frågan och gjort regelverket tvingande svarar han:

*”Nej, bra att det mjukstartas lite, innan det blir tvingande”*

Trots att Sven-Erik är positiv till ändringen så tillämpas inte regelverket av honom eller någon annan på byrån. Någon tidsplan för när de har tänkt börja använda det saknas och hans personliga åsikt är att de antagligen kommer vänta med att börja tillämpa regelverket tills den dag då det beslutas om att det blir tvingande för företag. KPMG i Bollnäs har inte genomfört några interna utbildningar inom området utan personalen själva har utefter sina egna behov

fått sätta sig in i området genom att de har haft tillgång till BFN:s allmänna råd (2008:1). Sven-Erik har studerat det allmänna rådet och anser sig själv ha rätt bra koll på de nya reglerna. Han har sedan vid personliga möten informerat sina kunder om det nya regelverket. Vid dessa möten har han informerat om regelverket övergripligt och talat om att detta någon gång i framtiden kommer bli tvingande att följa.

*”Våra kunder är entreprenörer och brinner för sin verksamhet”, säger Sven-Erik.*

Han menar att många av hans kunder inte är så speciellt intresserad av sin årsredovisning. De lämnar bort det administrativa arbetet till en redovisningsbyrå och saknar intresse om vilka regler som tillämpas. De som verkligen är intresserade av en årsredovisning är istället läsarna, som till exempel konkurrenter och banker, anser Sven-Erik.

Någon speciell bransch som skulle missgynnas i och med det nya regelverket har han svårt att tänka sig. Dock nämner han att eventuellt åkeriföretag skulle kunna komma att missgynnas. Detta på grund av att de får väldigt höga avskrivningar i och med att det i K2 är en regel att avskrivningar ska göras på 5 år. Detta ser dock inte Sven-Erik som ett problem då det jämnar ut sig i längden vid en eventuell försäljning av fordonet då en realiserad vinst uppstår. Han är även tveksam till om det nya regelverket kommer leda till lägre administrativa kostnader för företagen. Detta då tiden som det tar att upprätta en årsredovisning inte kommer att bli kortare, nästan tvärtom till en början. Däremot tror han att i det långa loppet kommer eventuellt kostnaderna att bli lägre men dock ej så märkbart mot kostnaden idag.

De mest väsentliga och positiva förändringarna i regelverket enligt Sven-Erik är bland annat att avskrivningar på inventarier och maskiner har bestämts till 5 år och att det finns tydliga regler för hur kapitalförsäkringar ska redovisas. Minskning av antalet periodiseringar som K2 kommer att leda till anser han också är positivt men han säger att de jobbar redan efter den principen idag. De rekommenderar sina kunder att inte periodisera alla småsummor. Det är alltså inte en sådan stor förändring enligt Sven-Erik men han ser det positivt att det nu finns inskrivet i ett regelverk. En annan sak han tycker är positivt är att den funktionsindelade resultaträkning försvinner då detta leder till förbättrad jämförbarhet mellan företagen. En annan sak som ökar jämförbarheten mellan företag är att det i K2 blir tydligare för företag hur koncernbidrag ska redovisas. Idag görs detta olika mellan företagen, antingen mot balansräkningen eller mot resultaträkningen och kommer företag att göra på samma sätt så ökas naturligtvis jämförbarheten dem emellan även där, menar Sven-Erik.

#### ***4.3 Intervju med Rekonomerna***

***Intervju med Bengt-Olov Sandberg, auktoriserad redovisningskonsult, 2009-05-25. Äger tillsammans med sin fru redovisningsbyrån Rekonomerna i Alfta. Är ordförande i SRF, Sveriges redovisningskonsulters förbund, för regionen Gävle/Dala. Arbetar både med löpande bokföring samt årsredovisningar. Har jobbat inom branschen i 20 år.***

Intervjun med Bengt-Olov inleds med ämnet om förenklingar inom redovisningen behövs. Han anser att det är nödvändigt men problemet är att de som utformar förenklingarna inte är människor som jobbar praktiskt med redovisning och bokföring. Förenklingar som har gjorts de senaste åren har istället skapat mer jobb menar Bengt-Olov.

*”Resultaten blir en typisk skrivbordsprodukt, en statlig produkt, som inte fungerar i praktiken”*

Bengt-Olof betonar att förenklingarna behövs men de förenklingar som gjorts hittills är fokuserade på fel områden och inte där själva problemen är. Som exempel på detta nämner han slopande av revisionsplikten, själv är han en stark motståndare till slopande av revisionsplikten och brukar försvara revisorer och deras arbete.

När det gäller K2 anser Bengt-Olof att regelverket inte innehåller så många förenklingar utan han ser det snarare som en anpassning till hur arbetet går till idag och att det har de lagts till egendomliga begränsningar i både K2 och K1. Han tycker det är negativt att inte lansering av hela K-projektet kom samtidigt, alltså K1, K2 och K3. Innan regelverken är fastställda så är valmöjligheten att tillämpa dessa fri, vilket kan skapa mer förvirring över vilka regler som gäller tror han. Där anser han att BFN har gjort fel i och med att göra K2 frivilligt först innan det blir tvingande. Han tycker att de skulle ha väntat tills det fanns färdiga regelverk för samtliga företagsformer. Han ser dock inte några större problem med K-projektet utan anser att det finns problem som är betydligt större än förenklingar inom redovisningen.

*”Det är för lätt att starta företag, många startar eget för att ha något att göra vilket är av helt fel anledning. Däremot är det för svårt att driva ett företag.”*

Intervjun fortsätter med frågor om förenklingarna kommer att leda till lägre administrativa kostnader för företagen. Här tar Bengt-Olof upp avskaffandet av revisorsplikten igen som ett exempel. Han menar att det är en förenkling som gjorts som ska leda till lägre administrativa kostnader för företagen men där slutresultatet blir något annat. När det gäller regelverket K2 så anser han även där att det inte kommer leda till några lägre kostnader för företagen då han endast ser K2 som en anpassning till hur arbetet redan går till idag.

Bengt-Olof var först skeptisk till K2, mycket tack vare att han blev väldigt besviken när K1 lanserades men efter att ha varit på en kurs och läst handledningen från BFN så ändrade han uppfattning och blev positiv.

*”K2 är en anpassning för hur man egentligen redan har jobbat.”*

Han utvecklar detta resonemang vidare om varför han ser K2 som något positivt då han menar att K2 inte är en förenkling som leder till mer jobb. Han anser att det är en anpassning av de icke regelförda förenklingar som han arbetar efter redan idag. Vid arbetet med K-projektet och avgörandet över hur förenklingar har fastställts tror Bengt-Olof att BFN har utgått från hur en årsredovisning upprättas idag. Som ett exempel nämner han avskrivningar. BFN har gjort ett konstaterande att de flesta avskrivningar görs på fem år och därför fastställs att avskrivningar ska göras inom den tidsramen, men med vissa undantag. Dock har han lite svårt att förstå vissa begränsningar som lagts till i regelverket. Ett exempel på detta nämner han att ett företag som väljer att följa K2 ej får aktivera egna nedlagda kostnader, vilket leder till att ett utvecklingsföretag aldrig kan följa detta regelverk. Bengt-Olof beskriver en kund som utvecklar programvaror som kommer att få detta problem. Problemet kan lösas genom att ha

två olika bolag. Han utvecklar i ett bolag men innan han har bokslut så säljer han till det andra bolaget, för i regelverket finns inget förbud mot att köpa.

*”Regelverket kommer ju att bli branschstyrt, eftersom du som utvecklandeföretag inte kan ha K2 utan måste ha krångligare redovisningsregler.”*

Vid Rekonomerna har de inte tillämpat K2 på några av deras kunder än. De kommer dock med stor sannolikhet att tillämpa K2 på de flesta av deras kunder i framtiden men har ingen tidsplan för när detta kommer ske. Bengt-Olov tror inte att det kommer att ske innan regelverket blir tvingande. En anledning till detta är att de aldrig sätter sig riktigt in i alla förslag som kommer utan väntar till regelverket är helt fastställda för att undvika risken att blanda ihop förslag med det sedan tvingande regelverket. Även fast de inte har tillämpat K2 på någon av sina kunder har de informerat kunderna om att valmöjligheten finns.

*”Ingen har väl kunnat missa K-projektet, fast inte många av våra kunder har nog vetat vad det innebär. Kunderna litar grymt mycket på sin redovisningsbyrå”*

Bengt-Olof förklarar detta med att i verkligheten är det så att de flesta företagare inte kan eller har tid att lära sig nya regelverk som uppstår. De lämnar över ansvaret till sin redovisningsbyrå, detta gäller även vid arbetet med en årsredovisning nämner han. När K2 blir aktuellt att tillämpa kommer de ha en genomgång med var och en av kunderna. Beroende på hur K3 kommer att se ut så kan det komma att bli ett val mellan vilket av regelverken K2 och K3 som lämpar sig bäst för kunden.

Även då Bengt-Olov överlag är positiv till K2 så är det ändå vissa förenklingar som han saknar i regelverket. Dessa förenklingar som han saknar har inte så mycket med en årsredovisning att göra då han tycker att fokus när det gäller förenklingar läggs på fel områden. Han anser att när det gäller en årsredovisning så beror det på ifrån vems synvinkel som en årsredovisning ses. En årsredovisning tillför inte företagaren själv så mycket utan är egentligen viktigare för läsaren av den. Utifrån sina kunders perspektiv så anser han att hela årsredovisningen skulle kunna slopas för att den inte tillför något för dennes verksamhet utan är istället ett invecklat moment som måste göras varje år. Dock anser han att ses det utifrån en läsare av en årsredovisning är den fantastisk för att göra en analys av ett företags ekonomiska situation.

Kritik som han riktar till arbete med K2 är att han kanske inte saknar några förenklingar utan ifrågasätter snarare varför inte förenklingarna har förenklats ännu mer. Exempel på detta nämner han avskrivningar. Regelverket när det gäller avskrivningar är en anpassning till hur de redan har gjorts då de flesta inventarier redan idag skrivs av på fem år. Det han saknar är en avskrivning som kan ske snabbare skattemässigt, exempelvis en dator som har en livslängd på max tre år. Skatteverket godkänner inte en direktavskrivning på dessa utan de kan snabbast skrivas av på fem år även om en planmässig avskrivning kan göras på tre år. Detta leder till att företaget skattemässigt kommer att få negativa överavskrivningar. Nu ska detta lösas, har han



fått information om, genom att avdragsrätten för korta inventarier höjs till 21.400 kronor med den kortaste tiden på fem år<sup>107</sup>.

*”Jag kan inte se att det är en förenkling att ta bort alternativ. Vad är förenklingen, att man får mindre och välja på? Jag anser inte att det är en förenkling att tvinga in företag inom en viss ram, alltså kan de bli så att vissa branscher tvingas in i K3. Resultat kan bli att samtliga väljer K3 eftersom det ger mer valfrihet. Inte en förenkling att ta bort alternativ.”*

Det Bengt-Olov saknar är en snabbare avskrivningstakt. En förenkling i regelverket hade varit att alla avskrivningar ska göras utifrån ekonomisk livslängd. Olika alternativ att välja mellan ser inte Bengt-Olov som något negativt.

*”Regelmässigt går det att göra reglerna enklare men det kommer hela tiden nya saker.”*

En förenkling som gjordes för några år sedan och som Bengt-Olov aldrig förstått syftet med är byte av kontoplanen. Detta var en förenkling som gjordes för att kontoplanen skulle följa årsredovisningen bättre. Samtliga företag var tvungna till att ändra kontoplanen fast alla företag inte ens upprättade en årsredovisning. Resultatet blev att det gav upphov till mycket möda och besvär och kostande enorma pengar. Det Bengt-Olov är mest frågande till är att i en årsredovisning finns inga kontonummer så byte av kontoplanen saknar betydelse för en årsredovisning men skapar mer arbete. Han anser att denna typ av förenklingar tar upp mycket onödig tid för både kunden och konsulten.

*”Det ändras mycket men vet inte om det blir något enklare och så har det generellt sett varit.”*

#### **4.4 Intervju med Öhrlings Gävle**

**Intervju med Annika Wedin, auktoriserad revisor på Öhrlings i Gävle, 2009-06-04. Har arbetat som revisor i 20 år i samma företag, först på kontoret i Stockholm i 4 år och därefter på kontoret i Gävle.**

*”Man kan ha mycket åsikter om K2 regelverket.”*

Det är Annika Wedins första kommentar kring ämnet. Hennes första intryck av K2 är att det inte innebär så mycket lättnader med detta nya regelverk. Om en jämförelse görs mellan omfattningen av ett bokslutsarbete, upprättandet av en årsredovisning för ett mindre företag med de gamla reglerna mot K2 regelverket så kommer det inte bli så speciellt mycket enklare tycker Annika. Hon anser att det förenklingssyfte som hela detta projekt ändå utgår ifrån inte kommer ge så mycket resultat. I och med att K2 regelverket ska tillämpas som det är skrivet, att svaren inte ska sökas bland olika normgivningar och rekommendationer och inte fundera på rättvisande bild, så blir det kanske inte så lämpligt för alla företag då de kan ge effekter på

---

<sup>107</sup> proposition 2008/09:129

Lagförslag om utökade möjligheter till omedelbart avdrag för inventarier av mindre värde

den externa redovisningen, menar Annika.

Annika ser inte sig själv positivt inställd till K2 regelverket. Hon tycker bland annat att regelverket har för mycket anknytning till skattereglerna. I samband med det nämner hon även att det i K2 borde finnas med en koppling till rättvisande bild då den finns med i årsredovisningslagen. Själva logiken med regelverket har hon svårt att förstå men anser att tanken med det är bra. Hon nämner att det dock är svårt att se redan nu vad regelverket kommer leda till i framtiden då det är väldigt få som tillämpar detta regelverk idag. Annika nämner att ingen av hennes kollegor på kontoret har börjat tillämpa detta och hos andra kollegor i branschen som hon har kontakt med är det ovanligt att regelverket har börjat användas redan nu. Hon har haft en diskussion med en kollega på en annan redovisningsbyrå angående en kund som tänkte använda sig av K2 men då trodde de att regelverket kunde användas endast på någon del och göra som tidigare på resten. Det tycker Annika visar på, vilket hon också tror, att kunskapen om K2 är ganska begränsad. Hon tror att många väntar med att skaffa sig kunskap om K2 i väntan på att K3 blir färdigställt, då det är den som kommer att bli den så kallade huvudregeln. I och med att K3 ännu inte är framställt, så ser man inte idag vad alternativet till K2 är och hon tror att det är anledning till varför man idag inte börjar ändra sina redovisningsprinciper utan fortsätter som förut. Detta förhållningssätt menar Annika medför den begränsade kunskapen om K2. Annika skyller inte på BFN när det gäller den begränsade kunskapen som finns utan hon tycker att genom att släppa sina vägledningar och allmänna råd har de uppfyllt vad som krävs av dem.

Annika tycker att det är bra att BFN har släppt K2 regelverket nu trots att K3 regelverket inte är klart. Detta på grund av att projektet med att ta fram K2 regelverket har pågått en längre tid och Annika menar att BFN var nu tvungen att visa ett resultat. Annika säger också att det kanske går att räkna ut baklänges genom K2 regelverket vad BFN tänker sig med K3 och kanske få lite förståelse för vart utvecklingen är på väg. På så vis kan det vara bra, tycker Annika, att K2 har släppts nu och ser ingen nackdel över huvudtaget med att de har släppt det frivilligt först.

Annika tycker att det självklart behövs förenklingar av dagens redovisningsregler. Nästan sedan början av 90-talet så har redovisningen utvecklats till att bli mer och mer komplicerad i och med försök att plockat in internationella redovisningsstandarder i svensk redovisning förklarar hon. Det Annika anser har blivit mer komplicerat är vissa redovisningsrekommendationer, som exempelvis pensionsredovisning, leasing och sådana typiska tekniska rekommendationer. Annika nämner att det som är så svårt är att det har blivit så mycket mer detaljreglerat än vad det tidigare har varit i svensk redovisningslagstiftning och rekommendationer. Det har, enligt Annika, varit mer principbaserat förut och sen har tolkningar gjorts inom det. Hon nämner även att det som har blivit svårt är att det finns olika delar. Det finns Rådet för finansiell rapportering, BFN, IFRS och dessa olika delar kan göra det svårt för en läsare att förstå vad resultaträkningen och balansräkningen innebär, anser Annika. Frågor som lätt kan uppstå enligt Annika är: vem använder vad, vad innebär det att använda någon av delarna och vad är det för skillnader. Vissa delar är även svåra att tillämpa på rätt sätt för de som arbetar med upprättandet av en årsredovisning. Så förenklingar behövs i någon del tycker Annika.

En fördel som Annika nämner om K2 regelverket är att alla regler är samlade på ett och

samma ställe dock tycker hon att BFN har gjort själva vägledningen ganska svårtillgänglig. Hon tar upp som exempel att ibland måste den person som arbetar med upprättandet av en årsredovisning vara i flera olika delar i vägledningen för att ta reda på hur vissa saker ska hanteras och med det menar hon att själva vägledningen inte är så lättläst.

*”Det gör att det känns otroligt mastigt när man sätter sig med denna vägledning på så många sidor och det kan säkert göra att man blir avskräckt från att sätta sig in K2 över huvudetaget.”*

Annika tror inte alls att K2 regelverket skulle kunna gynna olika typer av branscher då hon inte tycker att det finns någonting i regelverket som skulle vara speciellt bättre eller sämre för någon bransch. Däremot anser hon att regelverket är storleksrelaterat, att det är antalet transaktioner som kommer vara avgörande om det passar sig för företaget att tillämpa K2 eller något av de andra regelverken.

*”I olika typer av branscher kan man även ha olika typer av resultat- och balansräkning också så jag kan inte alls se att det skulle gynna olika branscher.”*

På Öhrlings kontor där Annika jobbar har de utbildat alla som jobbar med att upprätta och revidera bokslut och årsredovisningar i K2 regelverket. De har fått en allmän information i två omgångar om K2. Annika fortsätter att berätta att de inte rekommenderar sina kunder att börja tillämpa K2 regelverket utom i vissa speciella fall. En anledning till det är att de inväntar K3 för att se vad det ger för någonting. Hon tillägger dock att om det skulle visa sig vara en fördel för ett företag att redan idag börja tillämpa K2 så gör de naturligtvis det.

*”...eller om man har ett nystartat bolag som inte har upprättat en årsredovisning eller årsbokslut förut och inte har någon riktig ambition att växa så fasligt mycket så tycker jag att K2 är ett bra alternativ. Men för någon som redan tidigare har tillämpat olika redovisningsprinciper och gjort på ett visst sätt med årsredovisningen så ser inte jag någon anledning att rekommendera att gå över till K2.”*

Annika har svårt att se att K2 ska medföra att de administrativa kostnaderna hos företagen ska minska med 25 %. Hon ser det mer som en viljeyttring i den riktningen men att en minskning av de administrativa kostnaderna inte kommer att märkas av så markant. Områden där Annika tycker att det vore mer önskvärt för företag med förenklingar är till exempel inom skatteområdet där det finns många detaljregleringar.

*”...när det gäller krångliga momsagstiftningar och knepiga skatteregler som till exempel det senaste med avdragsrätt för pensionskostnader hit och dit. Det är sånt som kostar pengar att hålla reda på det för att få det rätt mer än att göra bokslut efter de gamla reglerna.”*

Annika tror att en förenkling som faktiskt kommer att bli enklare är de förenklade redovisningsreglerna, alltså ändringar i årsredovisningslagen som nu är på utredningsstadiet. En förändring där är att den personalrelaterade informationen som till exempel sjukfrånvaro och förvaltningsberättelsen tas bort. En nackdel med vissa av de förändringar, som till

exempel att ta bort förvaltningsberättelsen, medför till betydligt mindre läsvärde för en extern läsare av en årsredovisning anser hon.

De förenklingsregler som finns i K2 är mycket kopplat till beloppsgränser tycker Annika. Till exempel beloppsgränsen på 5.000 kronor för periodiseringar. I praktiken tillämpar många företag denna beloppsgräns redan idag även fast den inte återfinns i något regelverk och då ger det ingen effekt, anser Annika. Hon menar även att det i många av de andra lite mer komplicerade redovisningsreglerna inte är så stor skillnad mot dagens regelverk. Detta speglar tycker Annika att BFN brister i projektets syfte med att regelverket ska leda till förenklingar.

I och med K2 regelverket så tror Annika att det kommer försvinna viss information från årsredovisningen men dock så anser hon att detta inte är en stor nackdel. För den storleksklass på företag som hamnar under K2 är normalt den informationen inte av något större värde för läsaren.

*”Det är ju då om man skulle tillämpa K2 och om man inte hade gjort det, och med hänvisning till rättvisande bild, hade kommit till en helt annan slutsats när det gäller värdering av någon balanspost. Det är klart att då kan man ju fundera, om det nästan är på gränsen till att det ger en felaktig bild bara för att man så snävt måste följa det som står i K2. Men det är säkert i extrema undantagsfall som det skulle bli så.”*

Annika tror att det kan mycket möjligt vara så att det kan försvinna en del information i årsredovisningen som kan vara viktig för bankerna men samtidigt så tror inte hon att de jobbar så väldigt mycket efter ett företags årsredovisning. Hennes uppfattning är att bankerna jobbar mer med företagens likviditetsplanering, likviditetsbudgetar, resultatprognoser, resultatbudgetar när de ska ta något beslut i en lånesituation mer än att titta på den historiska informationen som återfinns i en årsredovisning. Hon tror att årsredovisningen kanske är en bekräftelse för bankerna att utfallet blev som företaget trodde och när dessutom en revisor har reviderat den så ökar dess trovärdighet för bankerna.

Varje revisor och redovisningskonsult på kontoret har pratat med sina respektive kunder om K2 regelverket. Dessutom har Öhrlingskontoret varje år två informationsträffar där de bjuder in alla sina kunder. Vid en av dessa träffar förra året hade de ett extrapass då de informerade om det nya K2 regelverket och vad det skulle kunna innebära för företagen.

*”Responsen från kunderna har inte varit stor alls. Jag tror de har väldigt svårt att se att det där ska ge någon reell förenkling. Deras reaktioner är mer att 'Jaha är det förändringar nu igen?!'”*

Generellt tycker Annika det är bra att de arbetas med att försöka förenkla. Hon tror inte att informationsvärdet i en årsredovisning för företag som faller under regelverket K2 är så stort, att det finns ett behov av att hålla på med så mycket detaljer. Då tänker hon framförallt på upplysningskrav.

*”Kanske inte så mycket på sånt som rör värdering av tillgångar och skulder och hur man ska redovisa resultat- och balansräkning. Men det är ju enormt mycket i*

*alla redovisningsrekommendationer att man ska upplysa på korsen och tvären om både det ena och det andra.”*

När det gäller detta tycker Annika att de borde göras ett försöka att få ner mängden information.

*”Tillslut kan det bli så att det blir så mycket information så man ser inte skogen för alla träd.”*

Annika tycker att det är en bra tanke i grunden med K-projektet. Hon tycker dock med tanke på att K2-regelverket är på cirka 200 sidor så är risken stor att K3-regelverket kommer vara betydligt större i omfattning av sidor, vilket hon ser som en nackdel. Hon tror att det kanske kan bli svårare att hitta i sådant stort regelverk, än om hon jämför med dagens sätt att arbeta. Idag arbetas det efter principen att finns det några funderingar kring hur varulager ska redovisas så söks kunskap och information om detta i en rekommendation som handlar om varulager.

*”Så tanken är bra men frågan är hur användarvänligt det i slutändan blir alltså.”*

Annika tycker det är svårt och säga ifall BFN borde ha väntat med att släppa K2 tills SamRoB utredningen är färdigställd.

*”Skulle man vänta på allting som är på gång så kommer ingenting någonstans för att det är så otroligt mycket utredningar som pågår. Som exempel SamRoB utredningen, förenklade redovisningsutredningen, sloandet av revisionsplikten.”*

Annika nämner att en utredning pågår om att vissa bolag inte ska behöva ha en årsredovisning över huvudtaget och då anser hon att arbetet med K2 är bortkastat. Annika berättar att om utfallet i och med SamRoB blir att kopplingen mellan redovisning och beskattning ska slopas då har syftet med K2 fallit då K2 bygger på att en årsredovisning ska upprättas så att den även håller skattemässigt.

*”Då är det bara att göra om allting.”*

Då nästan inte någon använder K2 idag tycker Annika kan ge en signal om förändringstrycket i branschen totalt sett. Att det finns en brist på ork med att ta till sig de förändringar som inte är tvingande. En sak som är det allra svåraste för både företagare, revisorer och redovisningskonsulter är att kunna hålla isär de olika typerna av företag och vilka redovisningsregler som gäller för just dessa, tycker Annika.

## 5. ANALYS

---

*I detta kapitel kommer vi att sammanfatta och jämföra intervjuerna med varandra och därefter koppla samman dessa med teorin.*

---

### 5.1 Behövs förenklingar

BFN:s syfte med hela K-projektet och därmed K2-regelverket är att förenkla redovisningsreglerna för de mindre företagen då de konstaterade att den dåvarande normgivningen för icke-noterade företag, år 2004 då beslutet om projektet togs, inte var användbar.<sup>108</sup> Samtliga respondenter är överens om att förenklingar behövs av dagens redovisningsregler. Både Ulrica och Sven-Erik nämner att det i dagens regelverk finns för många valmöjligheter av värderingsregler för olika typer av tillgångar. Dessa valmöjligheter återfinns i såväl lagstiftningen som i olika rekommendationer och normgivningar från organisationer som FAR och BFN och de nämner att detta kan leda till att vissa frågor lätt kan uppkomma. Ulrica nämner att med ett samlat regelverk så undviks dessa frågeställningar. Även Annika är inne på samma linje som Ulrica och Sven-Erik att det finns för många valmöjligheter i dagens regelverk vilket även skapar svårigheter för en läsare av en årsredovisning. Företag kan upprätta en årsredovisning efter olika rekommendationer från bland annat Rådet för finansiell rapportering, BFN och IFRS. Kunskap om innebörden av dessa regelverk och hur dessa påverkar en balans- och resultaträkning i en årsredovisning tror Annika är för dålig hos läsarna och därför kan vissa frågeställningar uppkomma.

Annika nämner även att utvecklingen av redovisningen de senaste åren har lett till att dagens regelverk har blivit allt mer komplicerat och en anledning till det är att det gjorts försök att anpassa svensk redovisning mot internationella redovisningsstandarder. Denna utveckling har lett till en redovisning som blivit mer detaljreglerad, det är också en anledning till att hon anser att förenklingar behövs.

Bengt-Olov är lite kluven i sina åsikter om en förenkling behövs. Han anser att förenklingar behövs men ser inte att problemen finns inom redovisningsområdet. Han menar att de förenklingar som tidigare gjorts varit fokuserad på fel saker och en anledning till detta är att de organisationer som utformar och förenklar är organisationer som överlag inte arbetar praktiskt med redovisning och bokföring. Bengt-Olov anser att de förenklingar som gjorts hittills endast har skapat merarbete och där en förenkling behövs är i regelverket för att driva ett företag. Han tycker att det idag är alldeles för lätt att starta ett företag men att svårigheten ligger i att driva ett företag.

### 5.2 Åsikter om K2

Våra respondenters åsikter om K2-regelverket skiljer sig åt en hel del. Överlag är Ulrika, Sven-Erik och Bengt-Olov positiv till K2-regelverket medan Annika har en mer negativ inställning till det hela. Bengt-Olov var till en början skeptisk till det nya regelverket men ändrade uppfattning efter att ha gått en kurs om K2 och läst BFN:s handledning och fick

---

<sup>108</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/nyhetsmeddelande-lang.pdf> 2009-04-07 15:41

därefter en mer positiv syn på det. Det han anser är positivt med regelverket är att det i stort sett är en anpassning till hur de arbetar idag. Samma sak tycker Annika däremot är en nackdel med regelverket. Hon tycker som Bengt-Olov att det egentligen inte är så stor skillnad på reglerna i K2-regelverket och de regler som tillämpas i dagens läge och därför anser hon att det inte blir så mycket av med det förenklingssyfte som K2-regelverket har. Som exempel på det tar hon upp beloppsgränsen på 5.000 kronor när det gäller periodiseringar. Den gränsen använder sig många företag av redan idag trots att det inte finns nedskrivet någonstans.

Alla regler som gäller för mindre aktiebolag vid upprättandet av en årsredovisning finns samlad i K2-regelverket, bortsett från när det gäller fusion av företag.<sup>109</sup> Detta ser Ulrika som en klar fördel då det bara är för företagen som tillämpar K2 att följa punkterna som finns i regelverket och detta tror hon kan leda till att färre frågetecken uppstår. Samtidigt ser hon en nackdel med det och det är att företag kan bli låsta i hur värderingar ska gå till och det kan resultera i nackdelar för företagen. Av den anledningen tycker hon att dagens regelverk är bättre då det ger utrymme för egna tolkningar. Där är Annika också inne på samma spår som Ulrika. Annika tycker att eftersom K2 regelverket ska tillämpas som det står, att svar inte ska letas någon annanstans och att det inte ska funderas över rättvisande bild, så passar inte regelverket så bra för alla företag. Detta kan ge negativa effekter på den externa redovisningen anser hon. Annika tycker som Ulrika att det är bra att alla regler och rekommendationer nu blir samlade på samma ställe. Annika anser dock att BFN har gjort vägledningen för svårbegriplig, till skillnad från Ulrika som tycker att regelverket är lättförståeligt och pedagogiskt. Sven-Erik tycker det positiva med införandet av K2-regelverket är att alla företag nu kommer att tillämpa samma regler vilket gör att jämförbarheten blir bättre mellan dessa. Att redovisningen ska vara jämförbar är dessutom ett av kraven som ställs på redovisningen enligt våra teoristudier.<sup>110</sup> Annika har jämfört med övriga respondenter inte mycket positivt att säga om K2-regelverket. Hon säger dock att hon tycker att tanken bakom K2-regelverket är bra men hon förstår inte logiken med det.

BFN arbetar med att introducera ett regelverk åt gången. Det första som släpptes var regelverket för kategorin K1. Därefter lanserades K2-regelverket som fick användas vid upprättande av årsredovisning den 31 december 2008. Regelverket för den tredje kategorin, K3, har ännu ej lanserats dock är BFN:s mål att det ska lanseras nu under 2009.<sup>111</sup> Bengt-Olov är tveksam till att alla projekten i hela K-projektet inte har lanserats samtidigt. Så som BFN har gjort nu, att släppa ett projekt åt gången och dessutom som frivilligt för företagen att tillämpa tycker han bara förvirrar det ännu mer än tidigare. Bengt-Olov tycker att de borde ha väntat med att släppa regelverken till dess att alla regelverk var färdigställda för alla företagsformer och då även gjort dem tvingande. Annika däremot ser ingen nackdel med att BFN har släppt K2-regelverket frivilligt nu innan K3 är klart. Hon tycker att med tanke på att projektet har pågått så länge så är BFN nästan tvungna att redovisa något resultat. Annika tycker även att genom att släppa K2 nu så kan det ge en inblick i vart utvecklingen är på väg och vad BFN tänker sig med K3. Med anledning av SamRoB utredningen som pågår så är dock Annika lite kluven i sin åsikt om att släppa K2-regelverket innan den är klar då syftet med K2-regelverket är att årsredovisningen även ska hålla skattemässigt. Förändras

---

<sup>109</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/infok2mindre.aspx> 2009-04-20 20:30

<sup>110</sup> Smith, (2006) *Redovisningens språk*, s. 25f

<sup>111</sup> <http://www.bfn.se/bfn/Arsredovisning08.pdf> s. 6f 2009-04-08 10:31

skattedelen i och med SamRoB så måste K2 göras om, vilket Annika tycker är onödigt arbete. Dels tycker hon att om BFN skulle ha väntat på allt som är på gång inom redovisning innan de släppte K2-regelverket så skulle det aldrig bli färdiga då det är olika utredningar på gång hela tiden. Hon förstår därför att BFN vill släppa det nu då ingen vet när SamRoB utredningen kommer att vara färdigställd eller vad de kommer att komma fram till. Sven-Erik tycker det är bra att K2-regelverket har släppts frivilligt och att det är bra med en mjukstart innan det så småningom blir tvingande. Ulrika däremot är mer inne på Bengt-Olovs resonemang och tycker att BFN borde ha väntat med att släppa regelverket för K2 till dess att de färdigställt regelverket för K3.

Sven-Erik och Annika är båda överens i frågan om någon bransch skulle gynnas eller missgynnas i och med K2-regelverket, vilket de båda har svårt att tänka sig. Sven-Erik nämner dock att kanske åkeriföretag skulle kunna missgynnas av regelverket då avskrivningar ska göras på 5 år vilket leder till att de får väldigt höga avskrivningar. Dock så kommer det att jämnas ut sig i längden vid en försäljning anser han. Ulrika tror däremot att K2-regelverket kommer att missgynna vissa typer av branscher och som exempel tar hon också upp åkeriföretag. Hon tror att valet mellan de olika regelverken K2 och K3 kan komma att bli branschinfluerat på grund av förenklingar i K2 som leder till begränsade valmöjligheter. Hon anser att vissa poster skulle behöva flera valmöjligheter för att kunna anpassas beroende på vilken bransch företaget är verksam inom. Bengt-Olov ser också att regelverket kommer att bli branschstyrt då utvecklingsföretag inte kan tillämpa K2-regelverket då det inte är tillåtet att aktivera egna nedlagda kostnader.

Sven-Erik, Bengt-Olov och Annika är överens i frågan om det nya K2-regelverket kommer att medföra lägre administrativa kostnader för företagen. Sven-Erik tror inte att kostnaden kommer att minska då tiden för arbetet med en årsredovisning inte kommer att bli mindre utan snarare tvärtom till en början. Han tror dock att i det långa loppet så kan kostnaderna komma att minska något men inte så märkbart. Annika ser K2 mer som en viljeyttring i rätt riktning men att det inte kommer märkas av så mycket i de administrativa kostnaderna och Bengt-Olov tror inte att kostnaderna kommer att minska på grund av att han ser regelverket som en anpassning till dagens arbete.

Ulrika hade inte funderat över något hon saknar i regelverket men påpekade också att när hon väl kommer börja tillämpa K2-regelverket så kommer säkert funderingar kring det uppstå, men att det nu är svårt eftersom hon inte använder det än. Sven-Erik saknar ingenting i K2-regelverket då han anser att det är komplett. Däremot saknar Bengt-Olov och Annika vissa saker i regelverket. Bengt-Olov nämner att när det gäller förenklingar i en årsredovisning så beror det på ifrån vems synvinkel man väljer att se förenklingarna ifrån för att avgöra om de behövs eller inte. En årsredovisning kanske inte tillför företaget så mycket utan den är viktigare för läsare som analyserar företaget utefter dess årsredovisning, anser Bengt-Olov.

Något Annika saknar i K2-regelverket är en koppling till rättvisande bild vilket finns med i årsredovisningslagen. Hon tycker även att BFN borde i K2-regelverket ha tagit med förändringar av årsredovisningslagen som är under utredning, som till exempel att plocka bort poster om sjukskrivningsprocent, miljöinformation och förvaltningsberättelsen trots att det inte har så mycket att göra med själva redovisningen. Dessa förändringar anser Annika kommer att leda till förenklingar. Dock kan hon även tycka att plocka bort till exempel



förvaltningsberättelsen kan komma att ge en extern läsare mindre läsvärde av årsredovisningen.

### *5.3 Tillämpas K2*

K2-regelverket är frivilligt att tillämpa från och med upprättandet av årsredovisning 31 december 2008. Dessa regler måste tillämpas i sin helhet av de som väljer att upprätta sin årsredovisning enligt K2-regelverket.<sup>112</sup> Bland samtliga företag som intervjuades var det ingen som tillämpade K2-regelverket på några av deras kunders årsredovisningar. Det fanns inte heller någon plan för när regelverket ska börja tillämpas bland våra respondenter. Samtliga har dock informerat sina kunder om möjligheten att tillämpa regelverket. Ulrica och Annika som båda arbetar på samma företag fast i olika städer, har haft informationsträffar för kunderna, dock har responsen och intresset från kunderna varit lite svalt. Detta är en uppfattning som delas av Bengt-Olov som nämner att ingen har kunnat missa K2 och K-projekten men vetskapen om dess innebörd hos hans kunder har varit dålig. Sven-Erik har informerat sina kunder vid personliga möten och ingett dem i vetskapen att i framtiden kommer vissa regler att bli tvingande. Även han delar åsikten med tidigare respondenter att intresset hos kunderna är svalt. Han tillägger att hans kunder inte har så stort intresse i en årsredovisning utan är entreprenörer och bryr sig därför inte så mycket om vilka regler som tillämpas vid upprättandet av den. Denna uppfattning har även Bengt-Olov om sina kunder.

Både Annika och Ulrica nämner som en anledning till att K2 inte har börjat tillämpas ännu är väntan på att K3 ska bli färdigställt. Regelverket K3 klassas som en huvudregel och K2 ska vara en förenkling utifrån detta. Då K3 ännu inte är färdigställt saknas alternativ mot K2, vilket Annika ser som en orsak till varför regelverket ännu inte tillämpas. Ulrica nämner att beroende på företag och bransch så tror hon att det kan vara avgörande för ett företag att välja rätt regelverk, vilket också Bengt-Olov tror.

---

<sup>112</sup> <http://www.bfn.se/aktuellt/infok2mindre.aspx> 2009-04-24 12:57

## 6. SLUTSATSER

---

*I detta kapitel kommer vi att besvara studiens frågeställningar och återge våra egna reflektioner. Därefter ges förslag till fortsatta studier.*

---

### **6.1 Behövs förenklingar av dagens redovisningsregler?**

Vår uppfattning är att respondenterna är överens om att förenklingar behöver göras då redovisningen och dess regelverk har blivit för komplicerat för dagens företagare. Dock så är uppfattningen lite delad bland våra respondenter inom vilket område som förenklingarna är viktigast, men att till viss del minska valmöjligheten för värderingsreglerna anses vara en förenkling som skulle uppskattas. I denna fråga är vi överens med respondenterna. Vi anser att dagens regelverk kan förenklas för att bli mindre komplicerat och då speciellt för de mindre bolagen. Idag ska information sökas bland lagstiftning och därefter så har lagen tolkats av olika branschorganisationer som lett till upprättandet av olika normer och rekommendationer. Vi tror att just detta är det som komplicerar dagens regelverk. Det är svårt att veta hur rekommendationer ska tolkas och som en av respondenterna nämnde så är det nog få som vet innebörden av de olika sätten att redovisa. Valmöjligheten att välja mellan olika rekommendationer och normer och den bristande kunskapen om vad som skiljer dessa åt tror vi har lett till att det blivit för komplicerat än det behöver vara och då speciellt för mindre bolag. För mindre bolag anser vi att valmöjligheterna inte behöver vara så många då deras redovisning inte har ett stort behov av detta.

Vi ställer oss dock tveksamma till att de är förändringar för upprättandet av en årsredovisning som K2-regelverket ska leda till är den mest behövliga förändringen av redovisningsreglerna och samtidigt kan vi inte säga att det inte är det. Det är en svår fråga att besvara inom vilket område som förenklingar är mest nödvändiga men att det behövs i någon form är vi och respondenterna eniga om.

### **6.2 Hur ställer sig de tilltänkta användarna till det nya regelverket i och med K-projektet?**

Efter utförd emirisk studie är vår slutsats att åsikterna om K2-regelverket är delad bland våra respondenter. Överlag är samtliga respondenter positivt inställda till bakgrunden och syftet med K2-regelverket men åsikterna skiljer sig åt när det gäller regelverkets utformning och resultat. På den ena sidan har vi de som är positiva till utformningen och på andra sidan har vi de som har en negativ inställning.

De som är positiva till utformningen har nämnt olika delar i K2-regelverket som motivering till deras inställning. En åsikt som framkom är att ett samlat regelverk underlättar arbetet med upprättandet av en årsredovisning och dessutom anses K2-regelverket vara mer lättförståeligt och pedagogiskt utformat än dagens regelverk. Det anses även öka jämförbarheten mellan företagen som kommer att tillämpa detta regelverk, då de är tvungna att följa alla regler som återfinns i regelverket och inte kan hämta normer från andra allmänna råd och rekommendationer. En annan åsikt som framkom är att K2-regelverket är en anpassning till

hur det arbetas idag. Detta ses av några som positivt medan andra ser detta som en negativ aspekt av K2-regelverket på grund av att det brister i förenklingssyftet, alltså att skriva ned befintliga regler är ingen stor förenkling. Den negativa sidan anser även att K2-regelverket är svårbegripligt, ej välstrukturerat och ej användarvänligt.

Vi kan förstå både den negativa och positiva sidan av respondenternas resonemang. Vi kan ha förståelse för den positiva sidans resonemang om att K2-regelverket till största del inte är någon förändring jämfört med hur det arbetas idag. Det kan vara bra att skriva ner oskrivna regler som ändå tillämpas av i princip alla. Det tror vi gör regelverket mer konkret och att det leder till att egna tolkningar och missförstånd undviks på ett lättare sätt. Samtidigt håller vi med den negativa sidans resonemang om att K2-regelverket brister i sitt förenklingssyfte. Vi anser att återge i ett regelverk hur det redan arbetas idag inte är någon förenkling på grund av att det inte blir någon påtaglig förändring av reglerna.

En anledning till att åsikterna skiljs åt tror vi kan bero på att respondenternas förväntningar på slutresultatet är olika. Vissa hade inga förväntningar alls, andra hade höga förväntningar på kommande förenklingar och vissa hade en kritisk inställning till K2-regelverket efter lanseringen av K1-regelverket. Dessa förväntningar är en stor del av grunden till respondenternas åsikter men det återfinns även alltid en personlig prägel bakom åsikterna. Alltså om två respondenter har samma förväntning så kan ändå åsikterna skiljas åt och dessutom kan det någon ser som positivt ses av någon annan som något negativt.

En annan uppfattning som vi har erhållit i och med denna studie är att eftersom ingen av respondenterna tillämpar K2-regelverket ännu så finns brister i deras åsikter. Med brister i detta fall så syftar vi på att tillräcklig kunskap saknas och ett kritiskt förhållningssätt till K2-regelverket har därför inte hunnit infinna sig hos samtliga respondenter i studien. Detta tror vi även har en stor inverkan på deras åsikter och är ytterligare en anledning till varför de skiljer sig åt.

Då huvudsyftet med K2-regelverket är att förenkla dagens regler för upprättandet av en årsredovisning så anser vi att slutresultatet borde ha innefattat fler förenklingar av redovisningsreglerna för mindre företag. K2-regelverket har högst sannolikt gjort redovisningsreglerna lättare att tillämpa men vi anser ändå att förenklingar skulle ha kunnat tas till en högre nivå. Då syftar vi på att förändringarna av reglerna skulle ha gjorts mer påtagliga som exempelvis att plocka bort förvaltningsberättelsen och förenkla noter som upplevs som komplicerade vilket även några av respondenterna nämnde.

### *6.3 Tillämpas några av K-projektets olika projekt?*

K2-regelverket tillämpas inte av någon av våra respondenter. Vi är medvetna om att detta inte ger något generellt svar i frågan utan sträcker endast till våra val av respondenter. Vår uppfattning om varför regelverket inte börjat tillämpas är dels för att regelverket inte är tvingande än. En rad förenklingar har presenterats under årens lopp och det innebär mycket arbete att sätta sig in i alla nya rekommendationer och normgivningar. Det är vår tolkning att det ”sällas” bland nyheterna inom redovisning och bara de viktigaste nyheterna väljs ut och förslag läggs åt sidan. En annan uppfattning är att kunskapen är bristande även hos ”branschfolk” som arbetar med redovisning. Denna iakttagelse gjorde vi redan under vår mail

kontakt med olika redovisnings- och revisionsföretag då många valde att tacka nej till en intervju med motiveringen att kunskapen om regelverket saknades hos dem. Vi tror att detta kan ha en koppling med det vi nämnt tidigare om att förslag läggs åt sidan och att ”branschfolk” har helt enkelt prioriterat bort att sätta sig in i K2-regelverket. Här kan vi tycka att respondenterna gör en felprioritering. K-projektet är enligt vår mening ett stort projekt och kan inte riktigt jämföras, anser vi, med tidigare förslag. Även fast K2-regelverket ännu är frivilligt att tillämpa så kommer det med säkerhet i framtiden att bli tvingande och vi ser därför ingen anledning till att skjuta det på framtiden. Bland våra respondenter har vi även kunnat tolka att det finns en nyfikenhet och ett medvetet avvaktande på att regelverket K3 ska bli färdigställd. Då K3 anses vara det regelverk som till mesta del ska efterlikna dagens regelverk så vill samtliga avvakta och jämföra dess innehåll med K2 och se vilket som passar sig bäst att tillämpa. Dock ser vi inte detta som en anledning till att inte börja tillämpa K2-regelverket redan idag, då det är tillåtet att byta till ett mer avancerat regelverk men inte tillåtet vice versa. Det kan ju även vara en fördel, tror vi, att ha kunskapen om K2-regelverket innan K3-regelverket släpps för att då kunna göra en korrekt bedömning regelverken emellan och rekommendera företag vilket regelverk som lämpar sig bäst. Det är även vår uppfattning att företag som anlitar en redovisnings- eller revisionsbyrå litar fullt ut på sin konsult och godkänner konsultens rekommendationer utan att ha så stor kunskap själv om besluten som ska tas. Det medför att indirekt styr konsulterna vilket regelverk företagen ska tillämpa.

### *6.4 Förslag till fortsatta studier*

Då regelverket är frivilligt att tillämpa från 31 december 2008 tycker vi att det vore intressant att göra en studie när regelverket har blivit tvingande och se om användarnas uppfattning om regelverket har ändrats. Kunskapen om regelverket kan då också finnas hos den stora massan och inte bara hos redovisnings- och revisionsbyråer som denna studie bygger på. Det kan då vara intressant att se om massans åsikter skiljer sig från deras åsikter.

Ingen av våra respondenter tillämpar K2-regelverket på några av sina kunders årsredovisningar idag då regelverket fortfarande är frivilligt. Då vår studie endast innefattar fyra respondenter kan vi inte göra någon generell slutsats utefter resultatet och därför tycker vi det vore intressant att utföra en kvantitativ studie för att undersöka om regelverket tillämpas av någon överhuvudtaget.

## 7. KÄLLFÖRTECKNING

### Litteratur

- Ax C, Johansson C, Kullvén H, (2007), *Den nya ekonomistyrningen*, 3:e upplagan, Liber AB
- Broberg Anette, (2009) *Bokslut & årsredovisning i mindre aktiebolag – K2*, 1:a upplagan, Björn Lundén information AB
- Dahlin Lotta, Lundén Björn, Smitteberg Ann-Britt, (2006) *Bokslut & Årsredovisning*, 5:e upplagan, Björn Lundén information AB
- Gröjer Jan-Erik, (1997) *Grundläggande redovisningsteori*, 4:e upplagan, Studentlitteratur Lund
- Hemström, Carl (2005) *Bolag Föreningar Stiftelser*, femte upplagan, Nordstedts juridik
- Holme Magne Idar, Krohn Solvang Bernt, (2001) *Forskningsmetodik om kvalitativa och kvantitativa metoder*, 2:a upplagan, Studentlitteratur Lund
- Lundahl Ulf, Skärvad Per-Hugo, (1999) *Utredningsmetodik för samhällsvetare och ekonomer*, 3:e upplagan, Studentlitteratur Lund
- Lundén Björn, (2008) *Aktiebolag*, 16:e upplagan, Björn Lundén information AB
- Lundén Björn, (2008) *Ekonomiska Föreningar*, 10:e upplagan, Björn Lundén information AB
- Lundén Björn, Smitterberg Ann-Britt, (2008) *Bokföring – praktisk handbok med konteringsexempel*, 14:e upplagan, Björn Lundén information AB
- Månsson Johan, Ohlsson Håkan, (2008) *Årsredovisning enligt K2-reglerna*, Studentlitteratur och Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB
- Pålsson Syll Lars, (2002) *De ekonomiska teoriernas historia*, 3:e upplagan, Studentlitteratur Lund
- Smith Dag, (2006) *Redovisningens språk*, 3:e upplagan, Studentlitteratur
- Wedin Annika, Olsson Monika, (2008) *K2 – Årsredovisning i mindre aktiebolag*, Studentlitteratur och Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB
- Thurén, T, (1991), *Vetenskapsteori för nybörjare*, Malmö

### *Elektroniska källor*

*"FAR SRS Kompletter/Propositioner/SOU/SOU 2008:67 Enklare redovisning"*

[http://www.revisorsnamnden.se/rn/showdocument/documents/yttranden\\_skrivelser\\_m\\_m/yttrande\\_angående\\_enklare\\_redovisning\\_sou\\_2008\\_67\\_.pdf](http://www.revisorsnamnden.se/rn/showdocument/documents/yttranden_skrivelser_m_m/yttrande_angående_enklare_redovisning_sou_2008_67_.pdf)

*"BFNs allmänna råd om årsredovisning i mindre aktieföretag – BFNAR 2008:1"*

<http://www.bfn.se/REDOVISNING/RAD/bfnar08-1-grund.pdf>

*"BFNs vägledning – Årsredovisning i mindre aktieföretag"*

<http://www.bfn.se/redovisning/VAG/VL08-1-K2.pdf>

*"BFN årsredovisning 2008"*

<http://www.bfn.se/bfn/Arsredovisning08.pdf>

*"Årsredovisning i mindre företag"*

<http://www.bfn.se/aktuellt/infok2mindre.aspx>

*"Ändrad inriktning på normgivningsarbete"*

<http://www.bfn.se/aktuellt/nyhetsmeddelande-lang.pdf>

*"BFNs normgivning – Allmänna råd, vägledningar och uttalanden"*

<http://www.bfn.se/bfn/normgivning.aspx>

*"Frågor och svar – Bokföring"*

<http://www.bfn.se/fragor/fragor-bokforing.aspx#bokf5> 2009-04-15 22:30

*"Information om BFNs pågående normgivningsarbete – K-projektet"*

<http://www.bfn.se/AKTUELLT/Ny-normgivning.pdf>

*"Företagsguiden- aktieföretag"*

<http://foretagarguiden.nutek.se/sb/d/341/a/1292>

*"Civilekonomernas informations AB: K2 - Nya redovisningsregler för 90 % av alla aktieföretag"*

[http://www.civilekfor.se/templates\\_epilite/Page\\_3166.asp](http://www.civilekfor.se/templates_epilite/Page_3166.asp)

*"KPMG – Redovisning och beskattning går skilda vägar"*

<http://www.kpmg.se/pages/107905.html>

*"Remissyttrande av Svenskt Näringsliv angående Förslag till vägledning om årsredovisning i mindre aktieföretag (K2) – (BFN Dnr 28/04)"*

[http://www.svensktnaringsliv.se/multimedia/archive/00009/Remissvar\\_2007-043\\_9838a.pdf](http://www.svensktnaringsliv.se/multimedia/archive/00009/Remissvar_2007-043_9838a.pdf)

*"Remissyttrande av Svenskt Näringsliv angående Förslag till vägledning om redovisning i enskild näringsverksamhet (BFN Dnr 69/02)"*

[http://www.svensktnaringsliv.se/multimedia/archive/00003/YTT2006-057\\_3010a.pdf](http://www.svensktnaringsliv.se/multimedia/archive/00003/YTT2006-057_3010a.pdf)

### *Intervjuer*

Ulrika Lindholm, Godkänd revisor, Öhrlings PricewaterHouseCoopers i Bollnäs 2009-05-10

Sven-Erik Mårtensson, Auktoriserad redovisningskonsult, KPMG i Bollnäs 2009-05-19

Bengt-Olov Sandberg, Auktoriserad redovisningskonsult, Rekonomerna i Alfta 2009-05-25

Annika Wedin, Auktoriserad revisor, Öhrlings PricewaterHouseCoopers i Gävle 2009-06-04

### *Övriga källor*

Årsredovisningslag (1995:1554)

Tidsskrift: Balans nr 1 2008 Artikel: *Revision av företag som anlitar redovisningsbyrå*

Tidsskrift: Balans nr 1 2009 Artikel: *2010 ska det vara enklare för Sveriges företag*

Publikation: *K2 – Årsredovisning i mindre aktieföretag*, Ernst & Young AB (2009)

### ***Bilaga 1: Frågeformulär***

Anser ni att det behövs en förenkling av dagens redovisningsregler? Varför/varför inte?

Regeringen har som mål att minska de administrativa kostnaderna med 25% för företagen. Är K2 ett steg mot detta? Varför/varför inte?

Hur har ni själv fått kunskap om K-projektet och då framför allt K2 regelverket?

Vad anser ni om redovisningsreglerna i K2? Blir det förenklingar?

Är det några förenklingar som saknas eller kunde ha gjorts bättre i K2?

Anser ni att förenklingsarbetet har utgått från att se till företagarnas perspektiv eller intressenter som till exempel skatteverkets perspektiv?

Gynnar regelverket någon specifik bransch, tror du? I så fall vilken och varför?

Tillämpar du/ert företag det nya K2 regelverket?

K2 är frivilligt från 31 dec 2008, har ni informerat företagarna om möjligheten att följa detta regelverk? Varför/ Varför inte och hur har ni informerat dem om detta?

Om inte K2 tillämpas finns det någon plan för när ni planera att börja tillämpa det?

Hade ni önskat att BFN skulle ha väntat med regelverket tills de statliga besluten om regelverket är fattade? Varför/varför inte?

Övriga synpunkter på K2?