

Finansiella företag ska lämna räkenskapschema och skattemässiga justeringar till inkomstdeklarationen

Innehållsförteckning

Sammanfattning	3
1 Förslag till förordning om ändring i skatteförfarandeförordningen (2011:1261)	4
2 Bakgrund och gällande rätt.....	5
2.1 Allmänt om hur uppgifter om näringsverksamhet ska lämnas i inkomstdeklarationen	5
2.2 Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag	5
2.2.1 Undantag från skyldigheten att lämna bilagorna räkenskapschema och skattemässiga justeringar	5
2.2.2 Bakgrunden till undantagen	7
3 Överväganden och förslag.....	8
3.1 Allmänna överväganden	8
3.2 Undantagen för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag slopas	9
3.3 Ikraftträdandebestämmelser	10
4 Konsekvensanalys.....	12
4.1 Syfte och alternativa lösningar	12
4.2 Offentligfinansiella effekter.....	12
4.3 Effekter på företagen	12
4.4 Effekter på offentlig sektor	13
4.4.1 Effekter på Skatteverket.....	13
4.4.2 Andra myndigheter och allmänna förvaltningsdomstolar	13
4.5 Förslagets förenlighet med EU-rätten	13
4.6 Övrigt	14

Sammanfattning

Skatteverket föreslår att undantagen för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag att lämna årsredovisning eller årsbokslut i stället för bilaga för räkenskapsschema och skattemässiga justeringar till inkomstdeklarationen, slopas. I promemorian föreslås därför att 6 kap. 12 och 13 §§ skatteförfarandeförordningen (2011:1261) upphävs.

Berörda företag förvaltar stora tillgångar i Sverige. Bland företagen finns flera företag som betalar högst bolagsskatt i Sverige sett till enskilda företag, och de betalar även riskskatt. Det är därför viktigt att de uppgifter som lämnas i företagens inkomstdeklarationer kan granskas på ett så effektivt sätt som möjligt, och på samma sätt som övriga företag av motsvarande storlek.

Sloandet av undantagen att lämna årsredovisning eller årsbokslut till inkomstdeklarationen innebär att kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag ska lämna uppgifter om näringsverksamheten på motsvarande sätt som övriga aktiebolag och ekonomiska föreningar m.fl. som ska lämna Inkomstdeklaration 2. Ändringen innebär att nya bilagor för räkenskapsschema som är anpassade för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag behöver tas fram. Den befintliga bilagan för skattemässiga justeringar kan dock användas.

De uppgifter som lämnas på de nya bilagorna kan behandlas maskinellt. Skatteverket kommer därför att kunna göra maskinella kontroller och urval på motsvarande sätt som för andra juridiska personer som lämnar Inkomstdeklaration 2. Genom förslaget kommer de finansiella företagens uppgiftsskyldighet att motsvara övriga företags uppgiftsskyldighet. Skatteverkets möjligheter att kontrollera de finansiella företagen blir också desamma som i förhållande till övriga företag. Ändringen leder till att felaktiga överföringar och summeringsfel kan undvikas och att Skatteverket kan göra ett bättre urval för kontroller.

Syftet med förslaget är också att undvika det merarbete som de nu gällande undantagen förorsakar. Kostnaden för systemutvecklingen beräknas till en engångskostnad om ca 500 000 kronor. Att företagen lämnar bilaga för räkenskapsschema och skattemässiga justeringar till inkomstdeklarationen i stället för årsredovisning eller årsbokslut leder till att Skatteverkets hantering kan effektiviseras, vilket beräknas motsvara inbesparade kostnader om 3,6 miljoner kronor per år. Effekten på de offentliga finanserna har inte kunnat beräknas.

Bestämmelserna föreslås slopas den 31 december 2025. Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag vars beskattningsår går ut efter den 31 augusti 2025 ska lämna bilagorna för räkenskapsschema och skattemässiga justeringar till sina inkomstdeklarationer. Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag vars beskattningsår går ut före den 1 september 2025 ska lämna årsredovisning eller årsbokslut även i de fall inkomstdeklarationen lämnas efter den 31 december 2025.

1 Förslag till förordning om ändring i skatteförfarandeförordningen (2011:1261)

Härigenom föreskrivs att 6 kap. 12 och 13 §§ skatteförfarandeförordningen (2011:1261) upphör att gälla vid utgången av december 2025.

1. Denna förordning tillämpas för beskattningsår som går ut efter den 31 augusti 2025.

2. De upphävda bestämmelserna i 6 kap. 12 och 13 §§ gäller dock fortfarande i fråga om inkomstdeklarationer som avser beskattningsår som går ut den 31 augusti 2025 eller tidigare.

2 Bakgrund och gällande rätt

2.1 Allmänt om hur uppgifter om näringsverksamhet ska lämnas i inkomstdeklarationen

Skyldigheten att lämna inkomstdeklaration regleras i skatteförfarandelagen (2011:1244), förkortad SFL, och skatteförfarandeförordningen (2011:1261), förkortad SFF. Skyldigheten för andra juridiska personer än dödsbon att lämna inkomstdeklaration regleras i 30 kap. 4 § SFL.

Den som i sin inkomstdeklaration ska lämna uppgifter om näringsverksamhet ska för varje näringsverksamhet lämna uppgifter från bokföringen om intäkter och kostnader, bokslutsdispositioner, skatter och skattemässiga avsättningar, tillgångar och skulder, avsättningar och obeskattade reserver, samt eget kapital (6 kap. 9 § SFF). Uppgifter ska även lämnas om arten och omfattningen av verksamheten, hur värdesättningen på lager och fordringar har skett, hur det bokföringsmässiga resultatet har justerats för att stämma överens med bestämmelserna i inkomstskattelagen (1999:1229), hur avdrag för värdeminskning har beräknats, den deklarationsskyldiges tillskott till eller uttag ur näringsverksamheten och andra förmåner som den deklarationsskyldige har fått av verksamheten, ändrade redovisningsprinciper, samt värdet av inventarier som har anskaffats och avyttrats under året (6 kap. 10 § SFF).

En inkomstdeklaration ska lämnas på ett fastställt formulär (38 kap. 1 § 3 SFL). Skatteverket fastställer formulär enligt SFL och SFF (22 kap. 3 § SFF). Skatteverket får meddela ytterligare föreskrifter om verkställigheten av SFL och SFF (22 kap. 4 § SFF). Eftersom skatteförfarandelagen är en teknikneutral lag har Skatteverket stort utrymme att utveckla möjligheterna att kommunicera elektroniskt med de skatt- och avgiftsskyldiga (prop. 2010/11:165 s. 347). Skatteverket bestämmer i vilken form uppgiftsskyldighet enligt skatteförfarandelagen ska fullgöras, exempelvis om uppgifterna ska lämnas genom elektronisk eller pappersbaserad kommunikation (prop. 2022/23:6 s. 136 f).

Aktiebolag och ekonomiska föreningar m.fl. ska lämna uppgifterna om näringsverksamheten på det fastställda formuläret för huvudblanketten Inkomstdeklaration 2 (INK2, blankett SKV 2002), samt lämna bilagorna räkenskapschema (INK2R) och skattemässiga justeringar (INK2S). Inkomstdeklarationen och bilagorna kan lämnas på pappersblankett eller elektroniskt genom API eller filöverföring. Deklarationsblanketten INK2, men inte bilagorna, kan även lämnas elektroniskt i e-tjänsten Inkomstdeklaration 2.

2.2 Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag

2.2.1 Undantag från skyldigheten att lämna bilagorna räkenskapschema och skattemässiga justeringar

Företag som omfattas av lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska, i stället för att lämna sådana uppgifter som anges i 6 kap. 9 och 10 §§ SFF, tillsammans med inkomstdeklarationen ge in sin årsredovisning (6 kap. 12 § första stycket SFF).

Ett svenskt skadeförsäkringsföretag ska tillsammans med inkomstdeklarationen ge in en bestyrkt kopia av protokoll eller annan handling, som visar hur resultaträkningen och balansräkningen för beskattningsåret slutligt har fastställts samt hur vinsten för samma år har disponerats (6 kap. 12 § andra stycket SFF). Ett utländskt försäkringsföretag som bedriver skadeförsäkringsverksamhet i Sverige ska, i stället för vad som anges i 6 kap. 9–12 §§ SFF, tillsammans med inkomstdeklarationen ge in sitt årsbokslut (6 kap. 13 § SFF).

Med kreditinstitut avses bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker, kreditmarknadsföretag och Svenska skeppshypotekskassan (1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag).

Med värdepappersbolag avses det som sägs i 1 kap. 4 b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag). Definitionen i 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden avser ett svenskt aktiebolag som har fått tillstånd att driva värdepappersrörelse och som inte är ett bankaktiebolag eller ett kreditmarknadsbolag enligt den lagen.

Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043), och tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidiga tjänstepensionsbolag och tjänstepensionsföreningar som omfattas av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag).

Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag benämns fortsättningsvis finansiella företag. Antalet registrerade finansiella företag per den 1 januari 2024 framgår av tabell 1.

Tabell 1. Antalet finansiella företag den 1 januari 2024

Företag	Antal
Bankaktiebolag	41
Sparbanker	44
Medlemsbanker	2
Kreditmarknadsbolag	34
Svenska Skeppshypotekskassan	1
Utländsk bank, svensk filial	32
Värdepappersbolag	100
Riskbolag, livförsäkring	24
Riskbolag, skadecaptive	30
Riskbolag, skadeförsäkringar	35
Större lokala försäkringsbolag	35
Mindre lokala försäkringsföretag	16
Försäkringsföreningar	4
Tjänstepension, aktiebolag	5
Tjänstepension, förening	8
Utländskt försäkringsbolag, svensk filial	30 (ca)
Summa:	ca 441

Källa: Finansinspektionen¹.

Bankerna är betydelsefulla skattebetalare. De sju största bankerna betalade ca 14 miljarder kronor i bolagsskatt 2021, vilket motsvarade 10 procent av

¹ <https://www.fi.se/sv/vara-register/foretagsregistret/>

bolagsskatten för det året. Riskskatten som ska betalas enligt lagen (2021:1256) om riskskatt för kreditinstitut uppgick till drygt 6 miljarder kronor för 2022. Bankernas balansomslutning uppgick till 10 245 miljarder kronor vid slutet av 2021².

De svenska försäkrings- och tjänstepensionsföretagen hade vid slutet av 2023 finansiella tillgångar på cirka 6 970 miljarder kronor. 88 procent av kapitalet förvaltas av livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen, medan skadeförsäkringsföretagen förvaltar den resterande delen³. Livförsäkringsföretagen beskattas med avkastningsskatt för den del av verksamheten som avser förvaltning av tillgångar för försäkringstagarnas räkning och med inkomstskatt för övrig verksamhet. I gruppen filialer ingår företag med hög omsättning och som förvaltar stora tillgångar i Sverige. Bland dessa ingår utländska försäkringsföretag som tidigare har varit moderbolag i Sverige.

2.2.2 Bakgrunden till undantagen

Undantagsbestämmelsen om att finansiella företag ska lämna sin årsredovisning fördes in i den då gällande lagen (1990:325) om självdeklaration och kontrolluppgifter utifrån ett förslag från dåvarande Riksskatteverket. Företag i allmänhet fullgjorde uppgiftsskyldigheten avseende intäkter, kostnader, bokslutsdispositioner m.m. genom att som en del av självdeklarationen redovisa uppgifterna i ett s.k. räkenskapsschema. Uppgifterna i räkenskapsschemat togs in i skatteförvaltningens it-system och användes i kontrollsammanhang. De särskilda reglerna om årsredovisning som gällde för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag, innebar att dessa företag inte kunde använda det allmänna räkenskapsschema som övriga aktiebolag och ekonomiska föreningar skulle använda. I stället hade två särskilda räkenskapsscheman tagits fram: ett för kreditinstitut och värdepappersbolag och ett för försäkringsföretag. Innehållet i dessa räkenskapsscheman kunde dock inte vid den tidpunkten tas in i skatteförvaltningens it-system. Räkenskapsschemat baserades dessutom enbart på sifferinformation, vilket med hänsyn till de ändrade redovisningsreglerna inte gav tillräcklig information för beskattningsändamål (prop. 1996/97:19 s. 84–87).

Antalet kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag ansågs vara för litet för att motivera kostnaderna för att ta fram ett särskilt it-system. Riksskatteverket föreslog därför att företag som omfattas av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller lagen om årsredovisning i försäkringsföretag till sin självdeklaration i stället skulle foga sin årsredovisning uppställd enligt bestämmelserna i nämnda lagar. Årsredovisningen skulle enligt de bestämmelserna omfatta balansräkning, resultaträkning, noter och förvaltningsberättelse (prop. 1996/97:19 s. 87 och 98–99).

Eftersom årsredovisningen skulle fogas till deklarationen, var det fråga om uppgifter som skulle lämnas till ledning för beskattningen. Bestämmelserna om oriktiga uppgifter och ansvarsbestämmelserna i skattebrottslagen var därför tillämpliga (prop. 1996/97:19 s. 98).

² Källa: *Bankerna i Sverige*, Svenska Bankföreningen 2023.

[<https://www.swedishbankers.se/media/5530/bankerna-i-sverige-2022.pdf>; hämtad 2024-04-28]

³ Källa: Försäkrings- och tjänstepensionsföretagens placeringstillgångar, Svensk Försäkring, publicerad 2024-03-13.

[<https://www.svenskforsakring.se/statistik/marknadsstatistik/placeringstillgangar/>; hämtad 2024-04-28]

3 Överväganden och förslag

3.1 Allmänna överväganden

Skyldigheten att skicka in årsredovisningen eller årsbokslutet medför omfattande administration för Skatteverket

Undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF innebär att kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag ska lämna årsredovisning eller årsbokslut i stället för bilagorna för räkenskapschema och skattemässiga justeringar i samband med att de lämnar in sin inkomstdeklaration. Årsredovisningarna är normalt omfattande, och kan uppgå till 200–400 sidor. Det manuella arbetet med att hantera och arkivera årsredovisningar i pappersform är tidskrävande.

Uppgifter som lämnas i bilagorna räkenskapschema (INK2R) och skattemässiga justeringar (INK2S) kan stämmas av maskinellt i Skatteverkets system för hantering av inkomstdeklarationer. Det är dock inte möjligt att göra några maskinella avstämningar för uppgifter som lämnas i årsredovisning eller årsbokslut, vilket innebär att årsredovisningar och årsbokslut som kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag lämnar in måste granskas manuellt. Den manuella granskningen är tidskrävande, eftersom det inskickade underlaget både är omfattande och detaljerat.

Den administrativa hanteringen och den manuella granskningen innebär sammantaget att det tar betydligt längre tid för Skatteverkets personal att hantera inkomstdeklarationer som lämnas av kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag, jämfört med andra företag som har motsvarande omsättning. De effektivitetskrav som gäller för Skatteverket innebär att mängden manuellt arbete behöver minska, vilket förutsätter att det maskinella stödet byggs ut. En förutsättning för att Skatteverket ska kunna minska det manuella arbetet och hantera uppgifterna om kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag maskinellt, är att undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF slopas.

Skatteverket kan inte göra några maskinella kontroller eller maskinella urval

Ett av syftena med att företag ska lämna uppgifterna om näringsverksamheten på särskilda bilagor för räkenskapschema och skattemässiga justeringar, har sedan lång tid varit att Skatteverket ska kunna granska och stämma av uppgifterna maskinellt. Eftersom Skatteverket inte kan göra några maskinella avstämningar för de uppgifter som kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag lämnar i årsredovisning eller årsbokslut, kan Skatteverket inte göra några maskinella kontroller. Det går till exempel inte att upptäcka eller kontrollera eventuella felaktiga överföringar och summeringsfel på ett enkelt sätt. Eftersom uppgifterna om näringsverksamheten inte kan behandlas maskinellt, kan Skatteverket inte heller på ett effektivt sätt identifiera risker och andra företeelser som gör att ett visst kreditinstitut, värdepappersbolag eller försäkringsföretag bör väljas ut för skrivbordsgranskning eller revision.

Följden av att maskinella kontroller eller urval inte kan göras för de uppgifter som kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag lämnar i en årsredovisning eller ett årsbokslut, är att Skatteverket under lång tid har behövt skicka betydligt fler kontrollfrågor till dessa företag i samband med granskningen av inkomstdeklarationerna, jämfört med vad som skickas till andra företag. Att

skicka kontrollfrågor är tidskrävande både för Skatteverket och för företagen som besvarar frågorna.

För att Skatteverket på ett effektivt sätt ska kunna identifiera risker och andra företeelser som gör att ett visst kreditinstitut, värdepappersbolag eller försäkringsföretag bör väljas ut för skrivbordsgranskning eller revision, behöver uppgifterna om näringsverksamheten lämnas på ett sådant sätt att de kan behandlas maskinellt. Möjligheten att göra urval för ytterligare kontroller är därför också ett skäl till att undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF bör slopas.

Utvecklingen av nya digitala tjänster

Skatteverket har under lång tid arbetat med att ta fram olika tjänster för att de som är uppgiftsskyldiga ska kunna lämna uppgifterna digitalt. Digitala tjänster baseras normalt på ett formulär som Skatteverket tar fram. För att nya digitala tjänster ska kunna utvecklas även för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag, krävs därför att dessa företag lämnar uppgifter om näringsverksamheten på ett standardiserat sätt. Möjligheten att utveckla nya digitala tjänster är ett ytterligare skäl till att undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF bör slopas.

3.2 Undantagen för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag slopas

Förslag: Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag ska lämna uppgifter om näringsverksamheten på bilagor för räkenskapschema och skattemässiga justeringar tillsammans med inkomstdeklarationen. Undantagen om att företagen ska lämna in sin årsredovisning eller årsbokslut, slopas.

Skälen för förslaget

Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag ska lämna uppgifter om sin näringsverksamhet på samma sätt som andra företag

Undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF infördes eftersom Skatteverket inte kunde ta emot de uppgifter som kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag skulle lämna och för att kostnaden för att utveckla en speciallösning för dessa företag ansågs vara för hög. Teknikutvecklingen har inneburit att Skatteverkets it-system numera kan anpassas till att behandla nya uppgifter utan att det kräver några större utvecklingskostnader, förutsatt att uppgifterna lämnas på ett sådant sätt att de kan behandlas maskinellt. Det är också betydligt enklare idag att ta fram inkomstdeklarationer och bilagor för olika typer av verksamheter än vad det var under 1990-talet när aktuella undantag infördes. Om undantagen slopas, skulle Skatteverket därför på ett enkelt sätt kunna utforma standardiserade blanketter och tjänster och fastställda formulär för att kunna ta emot de uppgifter om näringsverksamheten som kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag ska lämna i sin inkomstdeklaration.

Eftersom Skatteverket numera på ett enkelt sätt kan anpassa sina system så att uppgifter om näringsverksamheten kan tas emot även för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag, är de skäl som framfördes när bestämmelserna i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF infördes inte längre relevanta. Det har inte heller kommit fram några särskilda skäl eller omständigheter som gör att den här gruppen företag bör behandlas på ett annat sätt än andra företag av motsvarande storlek, när det gäller uppgiftsskyldigheten.

Skatteverkets uppfattning är att samma regler bör gälla för alla företag som är i samma situation, så att likabehandling kan säkerställas både vad avser företagens uppgiftsskyldighet och myndighetens kontrollmöjligheter. Ett undantag som innebär att uppgifter ska lämnas på ett sådant sätt som innebär att uppgifterna inte kan behandlas maskinellt bör endast tillämpas när det är motiverat av särskilda skäl, till exempel att ett uppgiftslämnande föranleder betydande administrativt arbete för de uppgiftsskyldiga företagen eller för Skatteverket. Förslaget innebär att de finansiella företagen ska lämna uppgifter om resultat- och balansräkningen på motsvarande sätt som andra företag redan gör. Även om uppställningsformen för de uppgifter som ska lämnas i bilagor till de finansiella företagens inkomstdeklarationer kan skilja sig åt jämfört med andra företag, utgör den omständigheten inte i sig ett skäl för att uppgifterna inte kan lämnas på ett sådant sätt att de kan behandlas maskinellt. Ändringen innebär att de finansiella företag som omfattas av undantagen i stället kommer att omfattas av bestämmelserna i 6 kap. 9 och 10 §§ SFF och därför ska behandlas på samma sätt som andra företag i liknande storlek. Genom förslaget kommer de finansiella företagens uppgiftsskyldighet alltså att motsvara övriga företags uppgiftsskyldighet. Skatteverkets möjlighet att kontrollera de finansiella företagen blir också desamma som i förhållande till övriga företag.

Som framgår av avsnitt 2.2.1 finns flera av de största skattebetalarna i Sverige i gruppen kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag när det gäller bolagsskatten. Dessa företag betalar även riskskatt och avkastningsskatt. Det är därför viktigt att Skatteverket kan kontrollera dessa företag på ett lika effektivt sätt som andra företag. Skatteverkets sammantagna uppfattning är därför att bestämmelserna i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF bör slopas, och att bestämmelserna i 6 kap. 9 och 10 §§ SFF ska tillämpas även för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag.

Nya bilagor för räkenskapschema behöver tas fram

Slopan det av undantagen för kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag innebär att dessa företag ska lämna inkomstdeklaration med bilagorna för räkenskapschema och skattemässiga justeringar enligt de generella reglerna i 6 kap. 9 och 10 §§ SFF. Eftersom bilagan för räkenskapschema inte är anpassad till de särskilda redovisningsregler som gäller för finansiella företag behöver nya bilagor som är anpassade för dessa företag tas fram. Den befintliga bilagan för skattemässiga justeringar kan däremot användas även av kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag.

Författningsförslag

Förslaget innebär att 6 kap. 12 och 13 §§ SFF slopas.

3.3 Ikraftträdandebestämmelser

Förslag: Bestämmelserna föreslås slopas den 31 december 2025. Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag vars beskattningsår går ut efter den 31 augusti 2025 ska lämna bilagorna för räkenskapschema och skattemässiga justeringar till sina inkomstdeklarationer. Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag vars beskattningsår går ut före den 1 september 2025 ska lämna årsredovisning eller årsbokslut även i de fall inkomstdeklarationen lämnas efter den 31 december 2025.

Skälen för förslaget: Skatteverket anser att finansiella företag så snart som möjligt bör lämna uppgifter om näringsverksamheten på bilagor för räkenskapschema och skattemässiga justeringar. Det är därför angeläget att undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF slopas så snart som möjligt.

Konsekvenserna av ändringen för de finansiella företagen och för Skatteverket behöver dock beaktas. Skatteverket behöver informera de företag som berörs av ändringen om de nya reglerna. Ändringen innebär att nya bilagor för räkenskapschema behöver tas fram (se avsnitt 3.2). Eftersom blanketterna avser den årliga beskattningen måste de kunna börja användas den 1 januari det år som uppgifterna ska lämnas. Ändringen kräver systemutveckling hos Skatteverket. Efter att Skatteverket har tagit fram nya bilagor och tekniska lösningar kommer sannolikt programföretagen och även vissa av de finansiella företagen vilja ta fram tekniska lösningar för att kunna lämna uppgifterna elektroniskt.

Andra juridiska personer än dödsbon ska lämna inkomstdeklaration för ett beskattningsår enligt följande uppställning (32 kap. 2 § första stycket SFL):

<i>Om beskattningsåret går ut den</i>	<i>ska deklaration ha kommit in senast den</i>
30 april	1 november
30 juni	15 december
31 augusti	1 mars
31 december	1 juli

Den som lämnar inkomstdeklaration elektroniskt får lämna deklaration en månad senare än vad som följer av uppställningen (32 kap. 2 § andra stycket SFL). Om en juridisk persons beskattningsår har en annan slutdag än den 31 december, den 30 april, den 30 juni eller den 31 augusti ska den av följande perioder 1 januari–31 december, 1 maj–30 april, 1 juli–30 juni, eller 1 september–31 augusti som går ut närmast efter det egentliga beskattningsåret tillämpas avseende när en inkomstdeklaration enligt 32 kap. 2 § SFL ska lämnas (3 kap. 5 § SFL).

Skatteverkets bedömning är att bestämmelserna i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF bör slopas vid utgången av 2025. Kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag ska lämna bilagorna för räkenskapschema och skattemässiga justeringar när de lämnar sin inkomstdeklaration från den 1 januari 2026 om inkomstdeklarationen avser beskattningsår som går ut efter den 31 augusti 2025. Bestämmelserna i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF ska dock fortsatt gälla i fråga om inkomstdeklarationer som avser beskattningsår som går ut den 31 augusti 2025 eller tidigare.

4 Konsekvensanalys

Skatteverket har vid upprättande av konsekvensanalysen beaktat de krav som ställs i förordningen (2024:183) om konsekvensutredningar.

4.1 Syfte och alternativa lösningar

Skatteverkets utgångspunkt är att samma regler så långt som möjligt bör gälla för alla företag. Genom förslaget kommer de finansiella företagens uppgiftsskyldighet att motsvara övriga företags uppgiftsskyldighet. Skatteverkets möjligheter att kontrollera de finansiella företagen blir också desamma som i förhållande till övriga företag. Skälen till att undantagen för finansiella företag att lämna årsredovisning eller årsbokslut i stället för bilaga för räkenskapschema och skattemässiga justeringar till inkomstdeklarationen fördes in i den då gällande lagen om självdeklaration och kontrolluppgifter, var it-tekniska. Eftersom några sådana begränsningar inte längre föreligger, saknas skäl att ha kvar undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF.

De effektivitetskrav som gäller för Skatteverket innebär att mängden manuellt arbete behöver minska, vilket förutsätter att det maskinella stödet byggs ut. En förutsättning för att Skatteverket ska kunna minska det manuella arbetet och hantera uppgifterna om kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag maskinellt, är att undantagen i 6 kap. 12 och 13 §§ SFF slopas.

Skatteverket bedömer att det inte finns något annat sätt att uppnå syftet med förslaget, än att slopa bestämmelserna. Om inte bestämmelserna slopas, kommer problemen med dagens regler att kvarstå.

4.2 Offentligfinansiella effekter

Syftet med förslaget är att undvika det merarbete som de nu gällande undantagen förorsakar, och att öka likabehandlingen av företag som lämnar Inkomstdeklaration 2.

Att uppgifter lämnas digitalt innebär normalt att felaktigheter som beror på felaktiga överföringar eller summeringsfel kan undvikas. Felaktiga överföringar och summeringsfel kan innebära att underlaget för skatt redovisas med ett för lågt eller ett för högt belopp. Det går därför inte att göra någon bedömning av om ändringen har någon effekt på de offentliga finanserna.

4.3 Effekter på företagen

Antalet företag som skulle påverkas av förslaget är ca 440. I gruppen ingår samtliga stora banker och försäkringsföretag. Dessa företag är vana vid att hantera regler och regeländringar avseende uppgiftsskyldighet.

Ändringen kommer initialt att innebära merarbete för berörda företag, i form av att anpassa system och rutiner till de nya reglerna för uppgiftsskyldighet. Vissa företag kan behöva bygga om sina it-system.

I förlängningen kommer ändringen leda till att antalet kontrollfrågor som Skatteverket skickar till företagen minskar. Detta kan på sikt innebära att den administrativa bördan minskar för företagen. Att mängden skrivbordsutredningar minskar, innebär att företagens tid för att svara på sådana frågor också minskar. Slopandet av undantagen kan därför innebära att administrationen för företagen på sikt minskar jämfört med hur det är idag, när de lämnar huvudblanketten INK2 och årsredovisningen eller årsbokslutet.

Införandet av ett standardiserat uppgiftslämnande kan också medföra tids- och kostnadsbesparing för företagens deklarationsarbete. Bifogandet av årsredovisning sker normalt genom att årsredovisningen kopieras och därefter skickas per post till Skatteverket. De flesta företag har möjlighet att upprätta bilagorna för räkenskapschema och skattemässiga justeringar automatiskt via sina bokslutssystem och kan därefter skicka över inkomstdeklarationen och bilagorna till Skatteverket via ett filöverföringssystem. Att företagen kan göra beräkningar och justeringar på bilagorna innebär också förenklingar när det gäller att beräkna resultat osv.

Sammantaget bedöms förslaget inte ha någon större varaktig effekt på företagen.

4.4 Effekter på offentlig sektor

Förslagen har ingen inverkan på det kommunala självstyret eller någon annan inverkan på kommuner eller regioner.

4.4.1 Effekter på Skatteverket

Att kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag lämnar uppgifter om näringsverksamheten på ett standardiserat sätt förväntas leda till effektivitetsvinster för Skatteverket eftersom uppgifterna kommer att kunna behandlas maskinellt. Ändringen innebär att Skatteverket kommer att kunna utföra huvuddelen av kontrollen utifrån de uppgifter som kan behandlas maskinellt, och att maskinella avstämningar och kontroller ersätter kontrollarbete som idag utförs manuellt. Den minskade administrationen avseende de manuella kontrollerna bedöms motsvara cirka 2,5 årsarbetskrafter till en kostnad om 3,6 miljoner kronor per år. Antalet rutinmässiga kontrollfrågor beräknas att kunna minskas, vilket innebär att Skatteverkets kontrollresurser kan användas på ett bättre sätt. Utöver det uppkommer inbesparingar när den manuella hanteringen av inlämnade årsredovisningar och årsbokslut upphör.

Möjligheten att granska uppgifterna maskinellt innebär att Skatteverket kan få fram statistik och annan data som kan användas till prognoser, urval, riskbedömning m.m., och att myndigheten kan identifiera risker, företeelser och företag för närmare granskning på ett objektivt och optimalt sätt.

Skatteverket beräknar en engångskostnad på 500 000 kronor för systemutveckling. Förslaget medför även en engångskostnad för uppdatering av information på Skatteverkets hemsida, broschyrer och informationsinsatser i samband med att de generella bestämmelserna blir tillämpliga även för de finansiella företagen. Kostnaderna kan hanteras inom Skatteverkets ordinarie budgetanslag.

4.4.2 Andra myndigheter och allmänna förvaltningsdomstolar

Antalet överklagande ärenden förväntas inte påverkas. Andra myndigheter och allmänna förvaltningsdomstolar påverkas inte av förslaget.

4.5 Förslagets förenlighet med EU-rätten

SlopanDET av 6 kap. 12 och 13 §§ SFF påverkar även utländska kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag som bedriver verksamhet genom en filial i Sverige. Ändringen innebär att de utländska företagen ska behandlas enligt

samma regler som svenska företag, och som andra utländska företag som bedriver verksamhet genom en filial i Sverige. Förslaget är därför förenligt med EU-rätten.

4.6 Övrigt

Förslaget har inte någon inverkan på jämställdheten mellan kvinnor och män. Förslaget förväntas inte medföra några effekter för enskilda, miljön, sysselsättningen, integrationen eller för det brottsförebyggande arbetet. Förslaget förväntas inte heller medföra några samhällsekonomiska effekter eller några effekter för möjligheterna att tillhandahålla offentlig service i olika delar av landet.