



VAASAN AMMATTIKORKEAKOULU  
UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Caroline Häggblom

# BOKFÖRINGSLAGENS FÖRÄNDRINGAR ÅR 2016

Med fokus på småföretag

Företagsekonomi  
2016

## ABSTRAKT

Författare	Caroline Häggblom
Lärdomsprovets titel	Bokföringslagens förändringar år 2016
År	2016
Språk	svenska
Sidantal	40
Handledare	Niklas Kallenberg

---

Från och med år 2016 ändrades bokföringslagen i Finland. Detta på grund av ett direktiv som Europaparlamentet tillsammans med rådet kom ut med år 2013. I och med denna ändring påverkas alla företag som är bokföringsskyldiga i något skede, vilket innebär att det är ett aktuellt och viktigt ämne att studera.

I detta arbete förklaras grunderna i bokföring, vad bokföringslagen innehåller samt ändringarna som skett i lagen och konsekvenserna av dem. Informationen till förändringarna i bokföringslagen kommer främst från Riksdagens hemsida samt från olika skolningsmaterial från Handelskammaren.

Undersökningen gjordes genom att studera hur bokslutsprocessen i ett litet bolag från Österbotten förändras i och med att bokföringslagen uppdaterades. Det som i huvudsak kunde konstateras var att förändringen för den bokföringsskyldige egentligen inte var så stor, fastän lagen är uppdaterad nästan i sin helhet.

## ABSTRACT

Author	Caroline Häggblom
Title	The changes in the Accounting Act 2016
Year	2016
Language	Swedish
Pages	40
Name of Supervisor	Niklas Kallenberg

---

From the year of 2016 and forth, the accounting act in Finland changed. The reason for this is because of a directive that the European Parliament together with the Council, put out in the year of 2013. Because of this change, all companies are affected at some stage, which means it is a current and important matter to study.

In this thesis, the basics of bookkeeping are explained, what the accounting act contains, and the changes in the act and their consequences. The information of the changes in the accounting act, mostly come from the Finnish Parliaments webpages and different schooling materials from the Chamber of Commerce.

The study was made through studying how the annual account, in a small company from Ostrobothnia, is changed because of the update in the accounting act. The main thing that could be noticed, was that the change for the company was not very big, although the act is almost fully updated.

# INNEHÅLL

## ABSTRAKT

## ABSTRACT

1	INLEDNING .....	7
1.1	Syfte .....	7
1.2	Problemområde .....	7
1.3	Avgränsning .....	8
1.4	Uppbyggnad av arbetet .....	8
2	BOKFÖRINGENS HISTORIA.....	9
3	BOKFÖRING.....	11
3.1	Vad är bokföring och varför behövs det? .....	11
3.2	Enkel bokföring/dubbel bokföring.....	12
3.3	Bokslut .....	13
3.3.1	Resultaträkning .....	14
3.3.2	Balansräkning.....	16
3.3.3	Noter.....	18
4	BOKFÖRINGSLAGEN .....	19
4.1	Vad innehåller bokföringslagen och vem gäller den?.....	19
5	BOKFÖRINGSLAGENS ÄNDRINGAR ÅR 2016 .....	21
5.1	Bakgrunden till ändringarna .....	21
5.2	Ändringarna .....	22
5.2.1	Lättnader för små- och mikroföretag .....	22
5.2.2	Väsentlighetsprincipen.....	24
5.2.3	Bokföringsmaterial, metoder och förvaring.....	25
5.2.4	Lättnader för små koncerner .....	25
5.2.5	Ändringar i resultaträkningen .....	26
5.2.6	Ändringar i balansräkningen .....	26
5.3	Konsekvenserna av lagändringen .....	26
6	EMPIRI.....	29
6.1	Undersökningsmetod .....	29
6.2	Caseföretaget.....	29

6.3	Reliabilitet och validitet.....	29
7	RESULTAT.....	31
7.1	Förvaring och metoder.....	31
7.2	Förteckning över bokföringar och material.....	33
7.3	Ändringar i resultaträkningen.....	33
7.4	Ändringar i balansräkningen.....	35
7.5	Ändringar i noterna.....	36
8	AVSLUTNING/SAMMANFATTNING.....	37
	KÄLLOR.....	39

**FÖRTECKNING ÖVER TABELLER OCH FIGURER**

<b>Tabell 1.</b> Exempel på hur enkel bokföring kan se ut. (Kirjanpitoa, 2016).....	12
<b>Tabell 2.</b> Exempel på hur dubbel bokföring kan se ut. (Föreningsresursen, 2013b) .....	13
<b>Tabell 3.</b> Exempel på en resultaträkning (Tiliextra, 2014).....	16
<b>Tabell 4.</b> Bas för hur en balansräkning är uppbyggd. (Siipola, 2014) .....	17
<b>Figur 1.</b> Ändring i balansräkningen. (Sigfrids & Tallberg, 2016).....	26
<b>Figur 2.</b> Balansbok, pärm och innehållsförteckning. ....	32
<b>Figur 3.</b> Företag Ab:s förteckning över bokföringar och material 2015. ....	33
<b>Figur 4.</b> Företag Ab:s resultaträkning år 2015 .....	35

## **1 INLEDNING**

Bokföringen fick sin början för många år sedan. Redan i slutet av 1400-talet skrevs en bok om dubbelbokföring i Italien av Luca Pacioli. I Finland stiftades den första lagen angående bokföringen år 1925.

Till följd av ett direktiv som kom från EU år 2013 samt att lagen teknologiskt sett var föråldrad, uppdaterades bokföringslagen i Finland år 2016. Direktivet från EU hade som syfte att förbättra jämförelsen i hela unionen och på så sätt också göra det lättare för investering över landsgränserna. Att säkerställa att företagens administrativa bördor står i relation till deras nytta, var också en central punkt i direktivet.

Denna ändring är mycket aktuell eftersom företagen ska använda sig av den uppdaterade bokföringslagen senast på den räkenskapsperiod som började 1.1.2016 eller senare. De bokföringsskyldiga får även använda den uppdaterade lagen för de bokslut som uppgörs efter att lagen började gälla, fastän räkenskapsperioden började innan år 2016. (L 30.12.1997/1336)

I och med lagändringen har småföretagen fått en lättare administrativ börda och förvaringen av boksluten och bokslutsmaterial får numera sparas elektroniskt. Att allt nu får förvaras elektroniskt har en stor betydande effekt både för bokföringsskyldiga och för myndigheterna.

### **1.1 Syfte**

Syftet med detta arbete är att på ett lättförståeligt sätt klargöra vilka konsekvenser ändringarna i bokföringslagen, som blev gällande år 2016, för med sig för ett företag.

### **1.2 Problemområde**

Eftersom den här lagändringen är mycket aktuell, finns ett behov av en sammanfattning på vad som har ändrats och hur det påverkar både företagen och staten. Frågan jag har sökt svar på i arbetet är följande: Hur påverkas företagen arbetsmässigt av ändringen?

### **1.3 Avgränsning**

I arbetet undersöks förändringen endast för ett företag i Österbotten i form av en fallstudie. Effekten på företagets bokslut undersöks bara för ett år.

### **1.4 Uppbyggnad av arbetet**

Arbetet börjar med en beskrivning av vad bokföring är och varför det behövs. Vidare förklaras bokföringslagens betydelse samt tidigare förändringar. Efter att de grundläggande sakerna är behandlade kommer jag att gå djupare in på vad den nya bokföringslagändringen medför med hjälp av en fallstudie på ett Österbottniskt företag.



## 2 BOKFÖRINGENS HISTORIA

Affärsuppgifter har registrerats en lång tid bakåt, men det första stora namnet inom redovisningens historia var italienaren Luca Pacioli. Han gav år 1494 ut sin bok ”Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita”, vilken var den första boken som beskrev systemet med dubbel bokföring. (Investopedia, 2016)

Pacioli skrev sin bok utgående ifrån hur affärsmännen i Venedig använde sig av journaler, konton, debet och kredit när de bokförde sina affärshändelser. Detta bokföringssystem från 1494 är i princip lika omfattande som dagens bokföringssystem. Det fanns liksom idag konton för intäkter och kostnader, tillgångar och skulder. Pacioli berättade också om bokslutstransaktioner och förklarade hur balans- och resultatrapporten skulle vara uppställda. Debet och kredit började användas eftersom negativa tal ännu inte hade uppfunnits då Pacioli skrev sin bok. (Bokföringstips, 2010)

Till Finland kom den första finskspråkiga läroboken ut år 1862 och den var skriven av August Lilius. Titeln på boken var ”Käytännöllinen opastus Yksinkertaisessa kirjanpidossa varsinkin Tehdastelijoille ja Ammattilaisille”. Bokens syfte var att lära företagen att hålla reda på sina intäkter och skulder samt tillgångarna och dess förändringar. (Virtanen, 2006)

Bokföringens uppgift var då att organisera affärsverksamheterna och det primära syftet var att få fram tillgångarnas omfattning och ändringarna som gjorts bland dem. Det var viktigt att börja dokumentera uppgifterna eftersom det, då boken skrevs, var mycket vanligt med både kreditköp och kontantköp. Ifall fordringarna och skulderna inte var upptecknade, skulle möjligheterna att se tillgångarnas storlek inte finnas, vilket enligt Lilius var en nödvändighet för alla. (Virtanen, 2006)

På Lilius tid fäste man uppmärksamheten endast vid ägarens behov och förväntningar över vad som skulle framkomma från bokföringen. Samhällets intresse av företagets situation hade ännu inte uppmärksamats. Det var dessutom alltid ägaren som själv ansvarade för företaget, d.v.s. allt vad som hände företagen påverkade direkt ägaren. (Virtanen, 2006)

Den första egentliga bokföringslagen i Finland stiftades den 14 februari 1925 i Helsingfors. Bokföringens användbarhet och offentlighet breddades när det i bokföringslagstiftningen infördes konsekventa former för resultat- och balansräkningar. (Virtanen, 2006)

År 1973 uppmärksammades brister på de finansiella marknaderna, vilket ledde till en ny laguppdatering. Som lösning till problemet beslöts det att bokslutet skulle ge tillräckligt information till företagets intressenter, såsom arbetstagare, andra företag, offentliga myndigheter och organisationer. Genom denna förändring förväntades intresset för placeringar att öka och de finansiella marknaderna utvecklas. (Virtanen, 2006)

Nästa och viktigaste steget i den finländska bokföringens utveckling var internationaliseringen. Den största förändringen angående internationaliseringen kom år 2004 då Finland antog IAS-förordningen, där IAS står för ” International Accounting Standards”. (Virtanen, 2006) Förordningen innebär att alla noterade koncernbolag i hela EU ska använda sig av internationella redovisningsstandarder. På så sätt skulle koncernbolags finansiella rapporter lättare kunna jämföras över landsgränserna. Ändringen skulle också göra det enklare för investerare att se värdet på företag i olika länder. (Finansinspektionen. 2006)

### 3 BOKFÖRING

I detta kapitel förklaras vad bokföring är och varför det behövs. Skillnaden mellan enkel och dubbel bokföring förklaras samt vad som behövs till ett bokslut, d.v.s. resultaträkning, balansräkning och noter.

#### 3.1 Vad är bokföring och varför behövs det?

Bokföringen skiljer på företagets inkomster, kostnader, tillgångar och skulder. (Talouhallintoliitto, 2015a) Denna information är viktig för intressenterna till företagen när de ska fatta olika beslut. Därför är det viktigt att bokföringen visar en rättvis bild av hur det går för företaget. (Dahlqvist & Elofsson, 2005, s. 13)

Från och med att ett företag grundas måste företaget hålla reda på och spara all information som har med företaget att göra. Dessa dokument används till bokföringen och ska dokumenteras i bokföringsprogrammen. Bokföringsmaterialen kan till exempel vara räkningar från inköp, försäkringar och löneutbetalningar. (Talouhallintoliitto, 2015a)

Bokföringen består av både extern och intern redovisning. Den externa redovisningen är reglerad genom lag och inkluderar den löpande bokföringen, boksluten, delårsrapporter samt koncern- och årsredovisningar. Med andra ord är externa redovisningen det som syns utåt och som intressenterna kan vara intresserade av. Den interna redovisningen däremot är endast till för företaget själv och är inte reglerad genom lag. (Dahlqvist & Elofsson, 2005, s. 15)

Verksamhetens resultat kontrolleras var 12:e månad, d.v.s. per räkenskapsperiod. En räkenskapsperiod kan vara ett kalenderår eller en annan period på 12 månader som passar för företaget. Räkenskapsperioden kan endast i undantagsfall, t.ex. vid grundandet eller avslutandet av verksamheten, vara kortare eller längre än 12 månader. För varje räkenskapsperiod görs sedan ett bokslut, varifrån bl.a. resultatet framkommer. (Talouhallintoliitto, 2015b) Mera om vad bokslutet innehåller finns beskrivet i stycket 3.3.

### 3.2 Enkel bokföring/dubbel bokföring

Enkel bokföring är endast tillåtet för yrkesutövare och rörelseidkare ifall de högst överskriden en av följande gränser:

- Balansomslutning, 100 000 euro
- Omsättning eller motsvarande intäkter, 200 000 euro
- Genomsnittligt antal anställda, 3 personer. (L 30.12.1997/1336)

Alla bokföringsskyldiga förutom de som finns beskrivna ovanför är skyldiga att använda sig av dubbel bokföring. (L 30.12.1997/1336)

Syftet med enkel bokföring är att hålla företagets pengar och tillgångar åtskilda från de privata pengarna och tillgångarna. Dessutom används det även som grund för momsanmälan. (Kirjanpitoa, 2016)

Som det visas i tabellen nedan bokförs händelserna i datumföljd och summan sätts endast under en rubrik. (Kirjanpitoa, 2016) Med dubbel bokföring bokförs summan under två rubriker, vilket kommer att beskrivas mera längre ner.

**Tabell 1.** Exempel på hur enkel bokföring kan se ut. (Kirjanpitoa, 2016)

Datum	Händelse	inkomster	kostnader
15.5.	Köpt produkter från bokhandeln		25,00
16.5.	Lön för utfört arbete till bankkontot	1000,00	
17.5.	Överfört pengar till ett privat konto		500,00

Vid dubbel bokföring delas varje rubrik, d.v.s. konto in i två delar och en händelse ska bokas in på två olika konton. Kontonas två delar kallas debet och kredit, varav debet är till vänster och kredit till höger. Pengarnas användning kommer under de-

bet och pengarnas källa under kredit. Varje händelse ska alltså bokas in på två konton, varav summan på det ena kontot kommer under debet och på det andra kontot under kredit. På så sätt ska det vid slutet av räkenskapsperioden vara en lika stor summa på debet som på kredit. (Föreningsresursen, 2013b)

I tabellen nedan syns ett exempel på hur dubbel bokföring fungerar vid inköp av mappar till kontoret. Pengarna kommer i detta fall från företagets bankkonto och ska därför bokföras på bankkontots kredit sida. Pengarna har använts för att köpa material till kontoret och ska då bokföras under debet på kontot ”kontorsmaterial”. (Föreningsresursen, 2013b)

**Tabell 2.** Exempel på hur dubbel bokföring kan se ut. (Föreningsresursen, 2013b)

Bankkonto		Kontorsmaterial	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
	20,00	20,00	

### 3.3 Bokslut

För varje räkenskapsperiod ska ett bokslut upprättas. Bokslutet visar företagets resultat samt hur företagets finansiella ställning ser ut. (Talouhallintoliitto, 2013b) Till bokslutet hör resultaträkning, balansräkning och noter. Om företaget är stort eller av allmänt intresse ska även en finansieringsanalys finnas med i bokslutet. Finansieringsanalysen beskriver hur medlen har anskaffats och hur de används. Ett företag klassas som stort ifall två av följande gränser överskrids: omsättning 40 miljoner euro, balansomslutning 20 miljoner euro och personal 250 st. Av allmänt intresse är kreditinstitut, försäkringsbolag samt bolag som har aktier och värdepapper till försäljning på en reglerad marknad.

En verksamhetsberättelse ska också bifogas till bokslutet om företaget är:

- ett publikt aktiebolag,
- ett företag av allmänt intresse eller

- ett andelslag eller privat aktiebolag som är större än ett företag som klassas som liten. (L 30.12.1997/1336)

En verksamhetsberättelse ska bl.a. innehålla information angående verksamhetens utveckling och resultat, ekonomiska situation samt relevanta risker och osäkerhetsfaktorer. (L 30.12.1997/1336)

Bokslutet innehåller många bestämmelser och formkrav. Ett krav är att bokslutet måste vara gjort inom fyra månader efter räkenskapsperiodens slut. Det är också viktigt att de finansiella posterna är rätt periodiserade, vilket innebär att utgifter och inkomster ska registreras på den räkenskapsperiod de hör till. Det är alltså inte fakturadatumet eller betalningsdagen som räknas. En kostnad som inte ska tas med i bokslutet kan vara t.ex. hyra som hör till följande räkenskapsperiod, men som har betalats i förskott. (Yrittäjät, 2014)

Ett annat formkrav är att posterna i bokslutet måste ha ett jämförelsetal från föregående års bokslut. Ifall uppställningen ändras är det viktigt att se till så att också jämförelsetalen kommer på rätt plats. (Föreningsresursen, 2013a) När bokslutet är klart ska det dateras och undertecknas. (Talouhallintoliitto, 2013b)

### **3.3.1 Resultaträkning**

Resultaträkningen visar räkenskapsperiodens inkomster och utgifter samt om företaget har gått på vinst eller förlust. Härifrån syns lätt företagets resultat, men fastän företaget har gått på vinst kan den verkliga situationen vara att de har många skulder. Därför är det också viktigt att en balansräkning finns med som komplement för att visa företagets verkliga ekonomiska situation. (Siipola, 2014)

I Tabell 3 finns ett exempel på hur en resultaträkning kan se ut. Högst upp börjas det med omsättningen, d.v.s. företagets försäljning och efter det kommer övriga rörelseintäkter, vilka kan vara t.ex. hyresintäkter. Efter intäkterna finns kostnaderna upptecknade. Först kommer de material- och tjänstkostnader som företaget har från sin verksamhet, efteråt finns personalkostnaderna listade. Sist före rörelsevinsten eller förlusten kommer avskrivningar och övriga rörelsekostnader. Avskrivning innebär att en tillgång delas upp på de år den bedöms tillföra företaget ekonomisk

nytta. Efter att de uppräknade kostnaderna har dragits bort från intäkterna och sammanställts i ett rörelseresultat, tas de finansiella intäkterna och kostnaderna upp. Det kan vara fråga om ränteintäkter och räntekostnader. Efter att dessa poster har tagits upp, sammanställs resultatet under rubriken vinst (förlust) före bokslutsdispositioner och skatter. I detta fall, i exemplet i tabell 3, har företaget inga bokslutsdispositioner utan endast inkomstskatter, så därför kommer det slutliga resultatet av räkenskapsperioden efter att inkomstskatten är borträknad från den föregående sammanställningen. Under rubriken ”bokslutsdispositioner” kan företaget ha tillfälliga skattemässiga periodiseringar, t.ex. överavskrivningar eller underavskrivningar (Bokföringstips, 2007).

**Tabell 3.** Exempel på en resultaträkning (Tiliextra, 2014)

<b>Resultaträkning</b>	<b>1.1-31.12.2014</b>	<b>1.1-31.12.2013</b>
<b>OMSÄTTNING</b>	201 487,56	155 569,35
Övriga rörelseintäkter	1 092,37	881,64
<b>Material och tjänster</b>		
Material, förnödenheter och varor		
Inköp under räkenskapsperioden	- 51 749,52	- 38 834,80
Förändring av lager	5 735,52	712,21
Köpta tjänster	- 204,33	- 1 859,69
Material och tjänster totalt	- 46 218,33	- 39 982,28
<b>Personalkostnader</b>		
Löner och arvoden	- 31 204,61	- 22 272,00
Lönebikostnader		
Pensionskostnader	- 6 255,28	- 4 512,14
Övriga lönebikostnader	- 2 372,38	- 1 747,89
Personalkostnader totalt	- 39 832,27	- 28 532,03
<b>Avskrivningar och nedskrivningar</b>		
Avskrivningar enligt plan	- 27 916,55	- 31 987,57
Avskrivningar och nedskrivningar totalt	- 27 916,55	- 31 987,57
Övriga rörelsekostnader	- 25 874,18	- 18 564,04
<b>RÖRELSEVINST (-FÖRLUST)</b>	<b>62 738,60</b>	<b>37 385,07</b>
<b>Finansiella intäkter och kostnader</b>		
Övriga ränteintäkter och finansiella intäkter	710,48	742,31
Räntekostnader och övriga finansiella kostnader	- 1 230,08	- 920,53
Finansiella intäkter och kostnader totalt	- 519,60	- 178,22
<b>VINST (FÖRLUST) FÖRE BOKSLUTSDISPOSITIONER OCH SKATTER</b>	<b>62 219,00</b>	<b>37 206,85</b>
Inkomstskatt	- 12 443,80	- 12 256,83
<b>RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)</b>	<b>49 775,20</b>	<b>24 950,02</b>

### 3.3.2 Balansräkning

Balansräkningen visar vilka tillgångar, skulder och eget kapital företaget har vid räkenskapsperiodens sista dag. Därför är balansräkningen en viktig rapport som beskriver företagets situation vid räkenskapsperiodens slut. (Siipola, 2014)

Rapporten delas in i två delar, varav det på den ena delen finns listat företagens tillgångar och på den andra delen vad dessa tillgångar har finansierats med, vilket



finns noggrannare beskrivet i tabell 4 nedanför. Slutsummorna på båda delarna ska på så sätt vara lika stora, vilket också hörs på namnet, balansräkning. (Siipola, 2014)

**Tabell 4.** Bas för hur en balansräkning är uppbyggd. (Siipola, 2014)

<b>Balansräkning</b>	
<b>Aktiva</b> = tillgångar	<b>Passiva</b> =skulder
A Bestående aktiva = tillgångar, vars betydelse är att skaffa intäkter över flera räkenskapsperioder	A Eget kapital
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Immateriella tillgångar = t.ex. licenser, patenter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktie- eller andelskapital eller annat motsvarande kapital</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Materiella tillgångar = t.ex. maskiner och inventarier, fastigheter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Överkursfond, uppskrivningsfond samt övriga fonder</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Placeringar = t.ex. aktier, långsiktiga investeringar i värdepapper</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Balanserad vinst (förlust) från tidigare räkenskapsperioder = tidigare räkenskapsperioders vinster och förluster minus vinstutdelningar</li> </ul>
B Rörliga aktiva	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Räkenskapsperiodens vinst (förlust) = den senaste räkenskapsperiodens resultat</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Omsättningstillgångar = t.ex. varor som finns i lager</li> </ul>	B Ackumulerade bokslutsdispositioner = avskrivningsdifferenser, skattemässiga reserver
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fordringar = t.ex. kundfordringar, lånefordringar</li> </ul>	C Avsättningar = avsättningar för pensioner, skatteavsättningar samt övriga avsättningar
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Finansiella värdepapper = t.ex. tillfälliga placeringar i aktier</li> </ul>	D Främmande kapital = t.ex. Skulder till kreditinstitut, leverantörsskulder, erhållna förskott
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Likvida medel = kassa och bank</li> </ul>	
<b>Aktiva totalt</b>	<b>Passiva totalt</b>

Tillgångarna som finns listat i balansräkningen kan vara pengar, kundfordringar, värdepapper, varor som finns i lagret, möbler, fastigheter o.s.v. Den andra delen av balansräkningen är indelad i två huvudrubriker, eget kapital och främmande kapital. Det egna kapitalet består av pengar som ägarna har satt in i företaget samt företagens vinster. Främmande kapital kan vara banklån, leverantörsskulder, skatteskuld, löneskulder o.s.v. (Siipola, 2014)

### 3.3.3 Noter

Noterna är till för att ge en rätt och tillräcklig bild av företagets ekonomiska situation. De behövs alltså när utelämnande av dem skulle leda till att bokslutet inte skulle visa en rätt bild av företaget. En not kan alltså vara mer betydelsefull för bokslutet än en enskild affärshändelse som bokats in i den löpande bokföringen. (Riksdagen, 2015)

Hur omfattande noterna bör vara beror på storleken på företaget och företagsformen. Noterna kan innehålla t.ex. information om personalen, avskrivningar enligt plan, värderingsprinciper och – metoder samt periodiseringsprinciper och – metoder. (Talouhallintoliitto. 2015b)

## 4 BOKFÖRINGSLAGEN

Detta kapitel berättar om vad bokföringslagen innehåller, vem den gäller och tidigare förändringar.

### 4.1 Vad innehåller bokföringslagen och vem gäller den?

Lagen innehåller bland annat regler angående vem som är bokföringsskyldig, hur bokföringen av affärshändelserna skall göras samt om hur bokföringsmaterial och bokslutshandlingar skall behandlas. Till bokslutshandlingarna hör t.ex. resultaträkning, balansräkning, noter och verksamhetsberättelse. Bestämmelser angående koncernbokslut finns också med i bokföringslagen. (Dahlqvist & Elofsson, 2005)

Det är inte endast bokföringslagen som innehåller regler angående bokföring och bokslut. I t.ex. aktiebolagslagen och andra speciallagar finns det också bestämmelser angående ämnet. I bokföringens 8 kap § 5 står det skrivet hur bestämmelser angående bokföring i andra speciallagar ska tillämpas. (Riksdagen, 2015)

Bestämmelser i andra speciallagar gällande bokföringsskyldighet, bokföring, verksamhetsberättelse och offentliggörande av bokslut ska tillämpas fastän det står annorlunda i bokföringslagen. Det finns några undantag till detta, vilket tas upp som näst. Små företag som har aktiebolag som bolagsform behöver inte uppgöra eller offentliggöra något annat än det som står i bokföringslagen. Likadant gäller det öppna bolag och kommanditbolag som endast har aktiebolag som ansvariga bolagsmän. Likväl kan dessa småföretag bli tvungna att anpassa sig efter bestämmelser från andra speciallagar ifall:

- uppgifterna ska sammanställas i ett gemensamt system,
- kravet baserar sig på skattelagstiftning och
- uppgifterna krävs endast på grund av skatteuppbördsskäl (L 30.12.1997/1336)

Bokföringslagen gäller för alla som driver någon typ av rörelse eller utövar något yrke, oavsett vilken rättslig form de har. Nuförtiden är även stiftelser, föreningar och religionssamfund bokföringsskyldiga. (Riksdagen, 2015)

Lagen har inte varit med om någon grundlig granskning sedan den stiftades. Små revideringar har nog blivit gjorda genom åren, och den viktigaste revideringen var den då bokföringslagstiftningen ändrades enligt den internationella redovisningspraxisen år 2004. (Riksdagen, 2015)

## 5 BOKFÖRINGSLAGENS FÖRÄNDRINGAR ÅR 2016

Bokföringslagändringen som började gälla från och med år 2016, kommer att förklaras i detta kapitel. Först beskrivs bakgrunden till ändringarna och sedan tas ändringarna samt konsekvenserna av dem upp.

### 5.1 Bakgrunden till ändringarna

Bakgrunden till ändringarna var först och främst på grund av det nya direktivet, 2013/34/EU, som Europaparlamentet tillsammans med rådet kom ut med år 2013. (Riksdagen, 2015) Målen för direktivet är att investeringar över landsgränserna ska göras lättare, jämförbarheten inom hela unionen ska förbättras samt att tilliten för finansiella redovisningar och rapporter ska stärkas genom förbättrade och principfasta upplysningar. (Europaparlamentet, 2013)

Att försäkra att bolagens administrativa bördor står i relation till deras nytta är en central utgångspunkt i direktivet. Med direktivet vill de också säkerställa att de krav som ställs på små företag, i stora drag är likadana i hela EU. Detta bygger på principen ”tänk småskaligt först”. (Europaparlamentet, 2013)

Europaparlamentet och rådet vill i direktivet lyfta fram mikroföretagen och deras begränsade resurser till att fullgöra hård lagstiftning. Särskilda regler för mikroföretag som avskiljer dem från små företag är något som de ville få in i lagstiftningen. (Europaparlamentet, 2013)

Upprättande av koncernredovisning för små koncerner är något som bör undantas enligt direktivet. Detta för att informationsbehovet från små företags finansiella rapporter inte är så avancerade och för att det kan vara mycket kostnadskrävande för små företagare att utöver årsboksluten upprätta en koncernredovisning. (Europaparlamentet, 2013)

En princip som enligt direktivet bör styra redovisningen, uppställningen, värderingen, upplysningen och koncernredovisningen i de finansiella rapporterna är vä-

sentlighetsprincipen. Med detta menas att sådana uppgifter som anses som oväsentliga kan sammanslås i redovisningen. Man måste dock se på helheten när man beslutar om en uppgift är väsentlig eller inte. (Europaparlamentet, 2013)

Den andra delorsaken till denna lagändring handlar om IT-utvecklingen. I och med att IT-branschen har utvecklats så mycket på senare tid, så hade bokföringslagen blivit lite föråldrad. Lagen var därmed också i behov av en övergripande uppdatering. (Riksdagen, 2015)

## **5.2 Ändringarna**

Hela ändringen bygger som tidigare nämnts enligt ”tänk småskaligt först” principen. Från att förut ha satsat på stora företag, vill man nu satsa på de mindre företagen. Detta görs genom att minska på den administrativa bördan för de mindre företagen. (Riksdagen, 2015)

Ändringarna som har gjorts i bokföringslagen är ganska många och innefattar en stor del av den ursprungliga lagen. Oavsett detta så har det beslutats att det inte skall uppgöras en helt ny lag som ersätter den gamla lagen, utan det skall endast ske ändringar i den befintliga lagen. På detta sätt så bibehålls strukturen i lagen, vilket innebär att det blir enklare och kostnadseffektivare på många plan. För det första så skulle en helt ny lag innebära större administrativa kostnader för både företagen och samhället. Det finns också många andra lagar som hänvisar till bokföringslagen och då är det bra att det inte har gjorts några ändringar gällande strukturen med kapitler och paragrafer. (Riksdagen, 2015)

### **5.2.1 Lättnader för små- och mikroföretag**

För att göra det enklare för små- och mikroföretag att förstå bokslutsdirektiven, har det uppkommit en ny förordning för små- och mikroföretag, som beskriver vilka uppgifter som ska finnas i resultaträkningen, balansräkningen och noterna. Enligt EU-direktivet får inte medlemsstaterna nationellt tillsätta andra skyldigheter till bokslutsdirektiven för små- och mikroföretag. Detta framgår från den nya förordningen. Till den ursprungliga bokföringsförordningen har det specificerats att den inte innefattar små- och mikroföretag. (Riksdagen, 2015)

Gränsvärdena för småföretag har ändrats till de högsta nämnda i EU-direktivet, vilka är följande:

- Omsättning, 12 miljoner euro
- Balansomslutning, 6 miljoner euro
- Antalet anställda, 50 personer (Sigfrids, 2015)

Om högst en av ovanstående gränser har överskridits, anses en bokföringsskyldig som liten. (Sigfrids, 2015)

De ursprungliga gränsvärdena för småföretag var:

- Omsättning, 7,30 miljoner euro
- Balansomslutning, 3,65 miljoner euro
- Antalet anställda, 50 personer (Sigfrids, 2015)

Likadant som ovanstående ansågs den bokföringsskyldige vara liten ifall högst en av dessa gränser hade överskridits. (Sigfrids, 2015)

Som tidigare har nämnts, så fanns det i EU-direktivet en önskan om att medlemsländerna skulle anta en skild gräns för mikroföretag. Finland har antagit förslaget och beslutat att sätta in en till gräns, gränsen för mikroföretag. Ett företag anses som ett mikroföretag om högst en av följande gränser överskrids:

- Omsättning, 700 000 euro
- Balansomslutning, 350 000 euro
- Antalet anställda 10 personer (Sigfrids, 2015)

Till den uppdaterade lagen har det ganska långt ändrats till det bättre för småföretagen enligt vad som bestämts i EU-direktivet. Dock har inte alla lättnader som EU-direktivet tillåter medlemsstaterna att ge småföretag antagits. Lättnaderna har satts i förhållande till det egentliga syftet med bestämmelserna, nämligen kravet på en rättvisande bild. De lättnader som inte har ansetts passa med tanke på syftet har således inte antagits. (Riksdagen, 2015)

Lättnader för små- och mikroföretag som har antagits är bland annat att små- och mikroföretagen inte i detalj behöver ange de ändringar som under räkenskapsperioden har blivit gjorda i bestående aktiva. Små- och mikroföretag beviljas också att endast specificera sina värderings- och periodiseringsprinciper ifall dessa är annorlunda än de som vanligen används. (Riksdagen, 2015)

I EU-direktivet nämndes också en möjlighet att undanta skyldigheten för små- och mikroföretag att offentliggöra resultaträkningen. Eftersom detta kunde rubba syftet, d.v.s. att ge en rättvisande bild av bolaget, har det i Finland bestämts att inte anta denna lättnad fullt ut. I stället har det beslutats att små- och mikroföretag får offentliggöra resultaträkningen och balansräkningen i förkortad form. Det var enligt den ursprungliga lagen acceptabelt för yrkesutövare att inte upprätta och offentliggöra bokslut, eftersom de ansvarar för alla företaget förpliktelser med hela sin egendom. Denna lättnad utökades i och med den ändrade bokföringslagen till att gälla även affärsidkare. (Riksdagen, 2015)

### **5.2.2 Väsentlighetsprincipen**

Som det ur EU-direktivet framgick är väsentlighetsprincipen något som den uppdaterade bokföringslagen bör innehålla. I den finländska bokföringspraxisen var väsentlighetsprincipen redan tidigare en av de centrala principerna, fastän det inte nämndes något om den principen i den ursprungliga bokföringslagen. (Riksdagen, 2015)

Med väsentlighetsprincipen i den uppdaterade lagstiftningen kan företag utelämna information angående redovisningen, värderingen, utformningen, upplysningen och koncernredovisningen ifall det är oväsentligt. Kriterierna för att en uppgift ska anses som oväsentligt och på så sätt får utelämnas är följande:

- Det påverkar inte informationsmottagarna
- Det rubbar inte synen på en rättvisande bild
- Det påverkar inte de som använder bokslutet
- Det avviker inte från nationella skyldigheter (Riksdagen, 2015)



### 5.2.3 Bokföringsmaterial, metoder och förvaring

I den ursprungliga lagen fanns uppgifter som var föråldrade på grund av att teknologin har utvecklats. Till exempel var det som fanns skrivet angående bokföringsmaterialens förvaring, geografiska hinder samt undantagstillvägagångssätt, på grund av teknikens utveckling, inte längre funktionellt vid säkerställandet av granskning och revision. Bland annat detta blev åtgärdat genom att detaljerade beskrivningar angående tekniska lösningar togs bort och endast de anvisningar som är nödvändiga lämnades kvar. De anvisningar som lämnades kvar skrevs på ett sådant sätt att det finns utrymme för utveckling av teknologin utan att lagtexten blir föråldrad. (Riksdagen, 2015)

Den tidigare lagen krävde att balansboken skulle finnas i pappersform, vilket i den uppdaterade lagen har blivit slopat. I stället blev det tvunget att uppgöra en förteckning över bokföringar som hör till bokslutet samt över verifikationerna och övrigt bokföringsmaterial. Förteckningen bör också innehålla information om hur materialet är förvarat. I och med att denna förteckning blev obligatorisk, möjliggörs kontroller och granskningar av bokföringen även efter perioden. (Kaisanlahti, 2014; Riksdagen, 2015)

I och med den nya bokföringslagen har verifieringskedjan utökats till att gälla även noter samt skattedeklarationer och övriga myndighetsrapporter. Detta har beslutats eftersom noterna numera har en allt större betydelse för att visa en rättvisande bild av verksamheten. Dessutom innebär förändringen en förbättring gällande granskningsmöjligheterna. (Riksdagen, 2015)

### 5.2.4 Lättnader för små koncerner

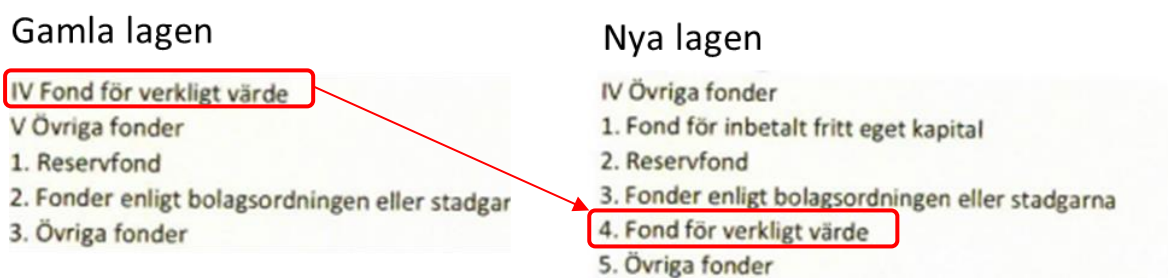
Som tidigare nämndes så framkommer det från EU:s direktiv att alla medlemsländer i bokföringslagen måste tillägga ett undantag för små koncerner. Undantaget gäller upprättande av koncernredovisning och förvaltningsberättelse för koncernen. Det är alltså inte längre ett måste för små koncerner att utföra dessa administrativa uppgifter. (Riksdagen, 2015)

### 5.2.5 Ändringar i resultaträkningen

Från resultaträkningen tas raden ”Extraordinära intäkter och kostnader” bort. Intäkter och kostnader som inte kommer från bolagets normala verksamhet, bortsett från koncernbidrag, ska nu istället bokas under rubrikerna ”Övriga rörelseintäkter” och ”Övriga rörelsekostnader”. Koncernbidrag kommer i fortsättningen att sättas på egen rad under rubriken ”Bokslutsdispositioner”. (Riksdagen, 2015)

### 5.2.6 Ändringar i balansräkningen

I balansräkningen har det skett små ändringar i form av att en punkt bytt plats och två namnbyten skett. Punkten ”fond för verkligt värde” var tidigare som en huvudgrupp på balansräkningens passiva sida, under rubriken ”Eget kapital”. Som det syns i figur 1 nedan, kommer punkten efter lagändringen istället att komma som en undergrupp till huvudgruppen ”Övriga fonder”. (Sigfrids & Tallberg, 2016)



**Figur 1.** Ändring i balansräkningen. (Sigfrids & Tallberg, 2016)

Namnbyten har skett på de punkter som tidigare hette ”Reserver” och ”Pensionslån”. De nya namnen efter lagändringen är ”Skattemässiga reserver” och ”Återlåning från arbetspensionsförsäkringsanstalter”. (Sigfrids & Tallberg, 2016)

### 5.3 Konsekvenserna av lagändringen

Nu då bokföringslagen har ändrats kommer de administrativa belastningarna på företagen att minska, och till följd av detta förväntas EU:s totala besparing i euro uppgå till ungefär 1,7 miljoner. I Finland räknas dock inte besparingen i euro bli så stor eftersom det i Finland redan tidigare förekom en hel del lättnader som finns med i EU-direktivet angående bokslutsregler för småföretag. De besparingar som

görs i Finland kommer från de höjda gränsvärdena för småföretag. (Riksdagen, 2015)

Finland valde, som finns skrivet tidigare, att anta de högsta angivna gränsvärdena för småföretag. Beslutet på detta gjordes eftersom det i Finland enligt statistiken år 2012 framkom att det inte var många företag som befann sig mellan de lägsta och högsta möjliga gränsvärdena från direktivet. Enligt statistiken på företag år 2012 skulle 97,8 % av företagen vara småföretag enligt de lägsta gränsvärdena från direktivet, medan det enligt de högsta gränsvärdena från direktivet skulle vara 98,2 % som räknas till småföretag. Skillnaden på de lägsta och högsta gränsvärdena var då endast 0,4 procentenheter. (Riksdagen, 2015)

Av småföretagen i Finland går dessutom 85,1 % under gränsen för mikroföretag. För mikroföretagen var det därför en stor lättnad att Finland antog tilläggsgränsen för mikroföretag. (Riksdagen, 2015)

Ändringarna som företagen måste göra angående bokföringen kommer inte att vara speciellt stora. De företag som redan uppfyller de tidigare kraven för bokföringssystem är endast tvungna att utöka med ett fåtal tilläggsarbeten. Tilläggsarbeten kommer att vara i form av att noternas verifikationer ska specificeras och förvaras likadant som de huvudsakliga verifikationerna. Detta kommer endast att påverka företagens arbetsinsats och kostnader i liten grad. Eftersom nästan alla noter som handlar om penningbelopp redan har ett dokument eller en beräkning som grund, krävs det bara att dokumenten eller beräkningarna sätts som verifikat i den egentliga bokföringen. (Riksdagen, 2015)

Genom att bokföringen allt mer automatiseras och dataöverföringar tas i bruk, kommer kostnadsbesparingar även att ske nationalekonomiskt sett. Konsekvenserna av ändringarna kommer inte att ske nu på en gång. Först måste datasystemen och praxis samt myndigheter och bokföringsskyldiga utvecklas i samband med möjligheterna som öppnas genom lagändringen. (Riksdagen, 2015)

I och med två delfaktorer har förutsättningarna för att motarbeta grå ekonomi förbättrats. För det första på grund av att kravet på verifieringskedjan har utökats till

att gälla även skattedeklarationer och övriga rapporter till myndigheter. Den andra delfaktorn gäller det nya kravet på att myndigheter och revisorer ska få tillgång till bokföringar och bokföringsmaterial utan ogrundat dröjsmål. (Riksdagen, 2015)

## **6 EMPIRI**

I detta kapitel beskrivs undersökningsmetoderna och en förklaring till varför valet av undersökningsmetod blev den det blev. Reliabiliteten och validiteten granskas också här.

### **6.1 Undersökningsmetod**

I min empiriska del har jag valt att göra en fallstudie på ett litet företag i Österbotten, för att på ett lätt sätt kunna visa vilka praktiska förändringar som medföljer lagändringen. Jag kommer att undersöka hur den nya lagändringen påverkar caseföretagets bokslut.

### **6.2 Caseföretaget**

Caseföretaget som jag valt ville vara anonymt, så jag kommer därför att kalla det för Företag Ab. Företaget är en verkstad som i huvudsak sysslar med reparationer och service av maskiner och tunga fordon. Enligt den nya lagen skulle de år 2014 ha klassats som ett mikroföretag, men år 2015 har de överskridit två av gränserna för mikroföretag, och klassas nu som ett småföretag. Jag har använt mig av 2015 års bokslut, vilket innebär att bestämmelserna jag framför gäller små företags bokslut.

### **6.3 Reliabilitet och validitet**

Reliabiliteten beskriver hur bra mätningens kvalitet är. En god reliabilitet uppnås alltså genom att säkerställa att resultatet blir liknande oberoende på vem som utför undersökningen. Kunskapen som finns bakom undersökningen bör alltså tas fram på ett tillförlitligt sätt. Reliabiliteten kontrolleras på olika sätt beroende på om det gäller en kvalitativ eller kvantitativ undersökningsmetod. I detta arbete har jag använt mig av en kvalitativ undersökningsmetod, så jag kommer främst att förklara hur reliabiliteten kontrolleras vid kvalitativa undersökningar. (Mälardalens högskola, 2012)

I en kvalitativ undersökning jobbar man under hela processen med att det insamlade materialet och analyserna ska vara av kvalitet. Reliabiliteten berör både insamlingen av data och analysen av den, när det gäller kvalitativa undersökningar. I kvantitativa undersökningar hör begreppet reliabilitet däremot endast till insamlingen av data, så att informationen är rätt och införskaffat på ett bra sätt. (Mälardalens högskola, 2012)

Jag anser att reliabiliteten i mitt lärdomsprov är god eftersom jag använt mig av pålitliga källor vid insamlingen av informationen till arbetet. I den empiriska delen där jag undersöker hur bokslutsprocessen förändras i och med lagändringen, använder jag mig av den information som jag har samlat in i den teoretiska delen. Jag tror därför att resultatet skulle bli ungefär likadant fastän någon annan skulle utföra samma undersökning. Eftersom jag har valt att endast undersöka förändringen för ett Österbottniskt företag som klassas som liten, så kan det finnas specielltfall som inte behöver beaktas i det företag som jag undersöker. Detta är något som drar ner på reliabiliteten något.

En god validitet kräver att den undersökningsmetod som används är relevant för den undersökning som görs. Det gäller alltså att använda rätt metod vid rätt situation. (Infovoice, 2002)

Jag anser att validiteten i mitt lärdomsprov är god, eftersom det passar bra med ett praktiskt exempel på hur lagändringen påverkar ett företag. På detta sätt kan läsarna se hur denna lagändring påverkar företagen i praktiken.

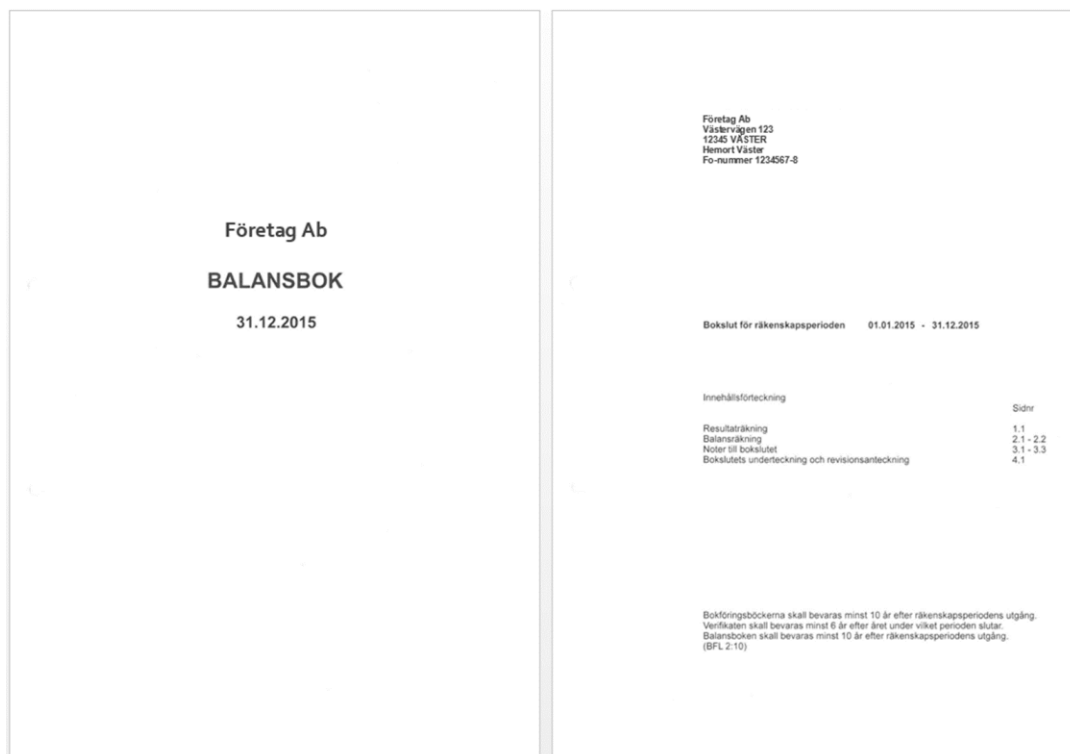
## 7 RESULTAT

I detta kapitel finns beskrivet de praktiska ändringar som Företag Ab kommer att ha i och med lagändringen. Först finns ändringarna gällande förvaringen och metoden förklarad, senare beskrivs ändringarna som gäller bokslutens uppbyggnad.

### 7.1 Förvaring och metoder

Den största och synligaste förändringen som kom i och med lagändringen gäller förvaringen. Numera är det ingen skillnad om materialet är förvarat elektroniskt eller i pappersformat. Det att företagen förut måste ha en pappersutprintad version av bokslutet, en balansbok, är nu inte längre nödvändigt. I och med att lagen uppdaterades försvann också begreppet balansbok. Det är tillåtet att skanna in de gamla boksluten och förvara dem elektroniskt, och då får pappersversionen kastas bort. Även underskrifterna får vara elektroniska. Genom lagändringen tas alltså alla hinder för automation bort. (Sigfrids & Tallberg, 2016)

I figur 2 nedan, syns Företag Ab:s pärm och innehållsförteckning till balansboken år 2015. Detta behövs alltså inte efter lagändringen år 2016. I och med att det nu inte längre ska göras utprintade balansböcker, behövs istället en förteckning över bokföringar och material, vilket tas upp i punkt 7.2.



**Figur 2.** Balansbok, pärm och innehållsförteckning.

Eftersom allt bokslutsmaterial får förvaras elektroniskt, understryks vikten av att bevara verifieringskedjan. Till verifieringskedjan hör efter lagändringen, som tidigare nämnts, också de regelbundna deklARATIONER och ANMÄLNINGAR till myndigheterna gällande bl.a. beskattning. Materialet måste alltså behandlas och förvaras så att det lätt och utan ogrundat dröjsmål kan granskas och skrivas ut i pappersformat ifall det krävs.

Då bokslutet har upprättats får innehållet inte ändras eller strykas. Bokslutsmaterialets format får trots det ändras ifall det krävs för behandlingen, överföringen eller förvaringen. Om formaten ändras måste verifieringskedjan och innehållet säkerställas. (Sigfrids & Tallberg, 2016)

I och med att väsentlighetsprincipen har lyfts fram som en huvudprincip i bokföringslagen, är det väsentlighet som styr vad som behöver vara med i bokslutet. Det är t.ex. okej att lämna bort oväsentliga periodiseringar.

Om det finns osäkerhet angående huruvida en uppgift är oväsentlig eller inte, går det att fråga av bokföringsnämnden. Om bokföringsnämnden har godkänt att en



uppgift är oväsentlig, har den bokföringsskyldige rätten att utelämna uppgiften från bokslutet. (Sigfrids & Tallberg, 2016)

## 7.2 Förteckning över bokföringar och material

För att bokslutet lätt ska kunna granskas behöver företagen ha en förteckning över bokföringar och material. Förteckningen ska innehålla:

- vilka eventuella delbokföringar samt huvudbokföring bokslutet baseras på
- de olika slagen av verifikationer och övrigt bokföringsmaterial
- vilka de inbördes sambanden är mellan bokföringarna, verifikationerna och bokföringsmaterialet
- hur materialet förvaras

Nedan i figur 3 syns det hur Företag Ab:s tidigare förteckning över bokföringar och material har sett ut. Detta behöver nu kompletteras med information om vilka de inbördes sambanden är mellan bokföringarna, verifikationerna och bokföringsmaterialet. Dessutom kommer det till ett nytt verifikatslag, i och med att myndighetsrapporter och noter också ska behandlas på samma sätt som bokföringsverifikat.

Förteckning över bokföringsböcker, verifikatslag och förvaringsmetoder:		
Dagbok		på Cd-skiva
Huvudbok		på Cd-skiva
Försäljningsreskontra		som ADB-delbokföring
Lönebokföring		som ADB-delbokföring
Balansbok		skilt inbunden
Balansspecifikationer		skilt inbunden
	Verifikatslag	förvaringsmetod
Bokföringsverifikat	0	pappersverifikat
Momsverifikat	10	pappersverifikat

**Figur 3.** Företag Ab:s förteckning över bokföringar och material 2015.

## 7.3 Ändringar i resultaträkningen

Resultaträkningen är i stort sett likadan som den varit förut. Nedan i figur 4, syns Företag Ab:s resultaträkning från år 2015. Det som ändras från och med år 2016 är

att rubriken som på bilden är inringad med rött, nämligen ”extraordinära intäkter och kostnader” tas bort. I det här fallet har Företag Ab inga sådana kostnader, men de poster som tidigare skulle ha kommit under den rubriken, bortsett från koncernbidrag, skulle flyttas under rubriken ”övriga rörelse intäkter och kostnader”. Om företaget skulle ha haft koncernbidrag, skulle det sättas under rubriken ”bokslutsdispositioner”.

Företag Ab FO-nummer 1234567-8		RESULTATRÄKNING		Sida 1.1
Redovisningsperiod 1.1.2015-31.12.2015				
Valuta EUR		1.1.2015 - 31.12.2015	1.1.2014 - 31.12.2014	
<b>OMSÄTTNING</b>		1078933,26	784127,14	
Tillverkning för eget bruk (+)		2390,66	0,00	
Övriga rörelseintäkter		1800,00	1800,00	
Material och tjänster				
Material, förnödenheter och varor				
Inköp under räkenskapsperioden		-458442,27	-327184,04	
Ökning (+) eller minskning (-) av lager		10892,73	3213,76	
Köpta tjänster		-109187,92	-17633,84	
		-556737,46	-341604,12	
Personalkostnader				
Löner och arvoden		-271710,30	-239378,40	
Lönebikostnader				
Pensionskostnader		-50709,15	-43547,23	
Övriga lönebikostnader		-16691,49	-12320,89	
		-339110,94	-295246,52	
Avskrivningar och nedskrivningar				
Avskrivningar enligt plan		-20052,62	-13727,55	
		-20052,62	-13727,55	
Övriga rörelsekostnader		-109602,82	-88314,43	
<b>RÖRELSEVINST (- FÖRLUST)</b>		57620,08	47034,52	
Finansiella intäkter och kostnader				
Intäkter från övriga placeringar bl. bestående aktiva		220,80	193,20	
Övriga ränteintäkter och finansiella intäkter		4,38	3,84	
Rantekostn. och övriga finans. kostnader		-289,32	-761,16	
		-64,14	-564,12	
<b>VINST (FÖRL.) FÖRE EXTRAORD. POSTER</b>		57555,94	46470,40	
<b>VINST (FÖRL.) FÖRE BOKSLUTSDIS. OCH SKATTER</b>		57555,94	46470,40	
<b>VINST (FÖRL.) FÖRE SKATTER</b>		57555,94	46470,40	
Inkomstskatter				
Räkenskapsperiodens och tidl. räk.perioders skatt		-11510,31	-9293,31	
<b>RÄKENSK.PERIODENS VINST (FÖRLUST)</b>		46045,63	37177,09	

**Figur 4.** Företag Ab:s resultaträkning år 2015

#### 7.4 Ändringar i balansräkningen

I balansräkningen har det för Företag Ab inte skett några ändringar, eftersom de inte har någon fond för verkligt värde, skattemässiga reserver eller pensionslån. Ändringarna i balansräkningen är dessutom fråga om struktur och namnändringar, så det är inget som kräver några stora arbetsinsatser.

## 7.5 Ändringar i noterna

I den uppdaterade bokföringslagen har paragrafen ”specifikation till noterna” ersatts med paragrafen ”verifikation till noterna”. Denna förändring har endast en liten betydande effekt på de bokföringsskyldiga.

I och med paragrafändringen har verifikationsbegreppet utvidgats till att även gälla sådana dokument och beräkningar som finns bakom bokslutsnoterna. Detta är, som tidigare nämnts, egentligen inte något nytt, eftersom det redan nu finns dokument eller beräkningar bakom nästan alla noter som anger penningbelopp. Det handlar endast om att kategorisera de redan existerande dokumenten. Noternas underliggande dokument, beräkningar och databaser bör alltså behandlas och förvaras på samma sätt som bokföringsverifikat, och sambanden mellan noterna och verifikationerna ska kunna konstateras utan svårighet. Detta för att boksluten ska vara tillförlitliga och kunna granskas utan ogrundat dröjsmål.

Det finns också förklaringar i noterna som inte uppenbart är baserade på någon verifikation, t.ex. värderings- och periodiseringsprinciper. Därför står det i den nya paragrafen att noterna inte bör baseras på verifikationer om grunden är uppenbar. (Sigfrids & Tallberg, 2016)

## 8 AVSLUTNING/SAMMANFATTNING

En central utgångspunkt i direktivet från EU som bidrog till lagändringen var, att försäkra att bolagens administrativa bördor står i relation till deras nytta. För case-företaget jag studerade handlar de administrativa lättnaderna i huvudsak om att materialet nu får förvaras elektroniskt. I övrigt är det mesta som det varit förut. Det tillkommer en liten del extra arbete gällande verifikationer till noterna, men detta tillägsarbete gäller egentligen endast specificering och organisering av redan befintliga dokument. Istället för en balansbok, ska det nu göras en förteckning över bokföringar och material, vilket också ska förbättra granskningsmöjligheterna och på så sätt bekämpa den gråa ekonomin.

I och med att små- och mikroföretagen har fått en egen förordning gällande vad som ska tas upp i boksluten, blir det lättare för dem att förstå bokslutsdirektiven. En ändring som också gynnar små- och mikroföretagen är att de får välja att offentliggöra endast en förkortad version av resultat- och balansräkningen.

I resultaträkningen har underrubriken ”extraordinära poster” tagits bort och det som skulle ha kommit under den rubriken flyttas istället under övriga rörelsekostnader/intäkter, bortsett från koncernbidrag som sätts under rubriken bokslutsdispositioner.

Väsentligheten som grundprincip är något som Finland redan tidigare tillämpat, men som inte funnits i lagen. Nu i och med lagändringen tillsattes en paragraf gällande väsentlighetsprincipen. Denna punkt i lagen bidrog därför inte med några stora förändringar i den Finländska bokföringen.

Sist och slutligen kan jag konstatera att lagändringen inte egentligen fört med sig några stora förändringar för företagen. Detta fastän nästan hela lagen har blivit uppdaterad. Mycket av det som har ändrats i lagen har man i Finland redan tidigare använt sig av och många ändringar har alltså bara förtydligat det som redan varit praxis.

Ett förslag till fortsatt forskning kunde vara att om några år ta reda på om lagändringen har fört med sig några direkta inbesparingar i euro, dels ur företagarnas synvinkel och dels ur myndigheternas synvinkel. Ändringens ekonomiska effekter syns nämligen inte ännu, bland annat eftersom datasystemen ännu inte är tillräckligt utvecklade.

## KÄLLOR

Bokföringstips. 2010. Bokföringshistoria, historia om bokföring, dubbel-bokföring. Hänvisat 2.3.2016. <http://www.bokforingstips.se/artikel/bokforing/bokforingshistoria.aspx>

Bokföringstips. 2007. Bokföra bokslutsdispositioner och skattemässiga avsättningar. Hänvisat 15.9.2016. <http://www.bokforingstips.se/artikel/bokforing/bokslutsdispositioner.aspx>

Dahlqvist, A-L. & Elofsson, S. 2005. Bokföringsbrott och bokföringslagen. Upp-  
laga 2:2. Stockholm. Norstedts Juridik Ab.

Euroaparlamentet. 2013. Europaparlamentets och rådets direktiv  
2013/34/eu. Hänvisat 19.11.2015. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0034&from=EN>

Fredman, J. 2015. Muutoksia menetelmässäänöksiin. Tilisanomat 1/2015. 48–49.

Föreningsresursen. 2013a. Bokslut. Hänvisat 25.1.2016. <http://foreningsresursen.fi/ekonomi/bokslut/>

Föreningsresursen. 2013b. Grunder i bokföring. Hänvisat 12.1.2016. [http://foreningsresursen.fi/ekonomi/bokforing/grunder\\_i\\_bokforing/](http://foreningsresursen.fi/ekonomi/bokforing/grunder_i_bokforing/)

Infovoice. 2002. Validitet och reliabilitet. Hänvisat 7.12.2016. <http://infovoice.se/fou/bok/10000035.shtml>

Investopedia. 2016. Grunderna i redovisning: Redovisningens historia. Hänvisat 29.2.2016. <http://www.investopedia.se/guider/grunderna-i-redovisning-redovisningens-historia/>

Kaisanlahti, T. 2014. Uutta kirjanpitolakiin. Tilisanomat 6/2014. 24–27.

Kirjanpitoa. 2016. Yhdenkertainen Kirjanpito. Hänvisat 12.1.2016. <http://www.kirjanpitoa.com/yhdenkertainen-kirjanpito>

L 30.12.1997/1336. Bokföringslagen. Författning på Finlex författningsdatasida. Hänvisat 19.11.2015 & 10.12.2016. <http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1997/19971336>

Mälardalens högskola. 2012. Reliabilitet. Hänvisat 7.12.2016. <http://www.mdh.se/student/minastudier/examensarbete/omraden/metod-doktorn/metod/reliabilitet-1.29074>

Riksdagen. 2015. RP 89/2015 rd. Hänvisat 19.11.2015. [https://www.eduskunta.fi/SV/vaski/HallituksenEsitys/Documents/RP\\_89+2015.pdf](https://www.eduskunta.fi/SV/vaski/HallituksenEsitys/Documents/RP_89+2015.pdf)

Sigfrids, K-J. 2015. Bokföreläsarens dag -seminarium. Handelskammaren. 19.5.2015. Vasa.

Sigfrids, K-J. Tallberg, A. 2016. Bokföreläsarens dag – seminarium. Handelskammaren. 26.5.2016. Jakobstad.

Siipola, S. 2014. Mikä on tase ja mitä se kertoo. Talousverkko. Hänvisat 18.1.2016. <http://www.talousverkko.fi/blog/mika-on-tase-ja-mita-se-ker-too/>

Talouhallintoliitto. 2015a. Kirjanpitovelvollisuus ja kirjanpitoaineisto. Hänvisat 8.1.2016. <https://talouhallintoliitto.fi/kirjanpidon-abc-mita-jokaisen-tulisi-tietaa-kirjanpidosta/kirjanpitovelvollisuus>

Talouhallintoliitto. 2015b. Tilikausi ja tilinpäätös. Hänvisat 11.1.2016. <https://talouhallintoliitto.fi/kirjanpidon-abc-mita-jokaisen-tulisi-tietaa-kirjanpidosta/tilikausi-ja-tilinpaatos>

Tem. 2015. Kirjanpitolain muutokset –työryhmä 1.9.2013 – 30.11.2014. Hänvisat. 29.1.2016. [https://www.tem.fi/yritykset/kirjanpito/kirjanpitolain\\_muutokset\\_tyoryhma\\_1.9.2013\\_-\\_30.11.2014](https://www.tem.fi/yritykset/kirjanpito/kirjanpitolain_muutokset_tyoryhma_1.9.2013_-_30.11.2014)

Tiliextra. 2014. Tilinpäätösmalli. Hänvisat 19.2.2016. <http://www.tiliextra.fi/asiakkaille/pdf/tilinpaatos-oy.pdf>

Virtanen, A. 2006. Kauppiamiehen käytännöstä kansainväliseen kirjanpitoon. Hänvisat 1.3.2016. [http://lta.hse.fi/2007/1/lta\\_2007\\_01\\_d8.pdf](http://lta.hse.fi/2007/1/lta_2007_01_d8.pdf)

Yrittäjät. 2014. Tilinpäätös ja tilintarkastus. Hänvisat 18.2.2016. <http://www.yrittajat.fi/fi-FI/verotjarahat/talouhallinto/tilinpaatos/>

Finansinspektionen. 2006. Företagens tillämpning av internationella redovisningsregler. Hänvisat 30.8.2016. [http://www.fi.se/upload/20\\_Publicerat/30\\_Sagt\\_och\\_utrett/10\\_Rapporter/2006/Rapport2006\\_2.pdf](http://www.fi.se/upload/20_Publicerat/30_Sagt_och_utrett/10_Rapporter/2006/Rapport2006_2.pdf)