GÖTEBORGS UNIVERSITET
HANDELSHÖGSKOLAN

Redovisning av spelarkontrakt inom svensk elitfotboll

Hur påverkar redovisningen av spelarkontrakt möjligheten att uppnå en rättvisande bild och jämförbarhet mellan svenska elitfotbollsklubbar?

Kandidatuppsats
VT 2025

Kandidatuppsats i företagsekonomi
Redovisning

Handledare:
Marita Blomkvist

Författare:
Elliot Ulander
Gabriel Benjelloun Wessman

Förord

Kandidatarbetet har varit utmanande, lärorikt och gett oss en fördjupad förståelse för redovisningens praktiska tillämpning, särskilt inom svensk elitfotboll. Vi vill rikta ett stort tack till respondenterna från Malmö FF och Hammarby IF för deras insiktsfulla bidrag, vår handledare Marita Blomkvist för värdefull vägledning, samt våra oppositionsgrupper för konstruktiv feedback. Slutligen tackar vi varandra för ett bra samarbete.

Elliot Ulander & Gabriel Benjelloun Wessman, 5 juni 2025.

Sammanfattning:

Examensarbete i företagsekonomi, Handelshögskolan vid Göteborgs Universitet, VT25

Författare: Elliot Ulander & Gabriel Benjelloun Wessman

Handledare: Marita Blomkvist

Titel: *Redovisning av spelarkontrakt inom svensk elitfotboll - Hur påverkar redovisningen av spelarkontrakt möjligheten att uppnå en rättvisande bild och jämförbarhet mellan svenska elitfotbollsklubbar?*

Bakgrund och problem: Fotboll har utvecklats till en global miljardindustri där spelartruppen är en central ekonomisk tillgång. Samtidigt kvarstår många frågetecken kring redovisningen inom denna nischade bransch, särskilt eftersom redovisningspraxis skiljer sig åt mellan klubbarna. Dessa skillnader skapar utmaningar för jämförbarhet och väcker frågor om huruvida dagens redovisning ger en rättvisande och enhetlig bild av klubbarnas ekonomiska ställning och verkliga värde.

Syfte: Syftet med studien är att undersöka hur fotbollsklubbar redovisar spelare i praktiken utifrån tillämpade redovisningsprinciper, i vilken utsträckning redovisningen ger en rättvisande bild och möjliggör jämförbarhet mellan klubbarna. Studien syftar även till att undersöka risker med redovisning inom fotboll.

Metod: Studien bygger på en kvalitativ metod där intervjuer med representanter från elitklubbar kombineras med dokumentanalys av årsredovisningar och relevant tidigare forskning. Intervjuerna har utformats semistrukturerat för att möjliggöra fördjupade resonemang och flexibilitet under samtalen, medan dokumentanalysen ger en kompletterande bild av den praktiska tillämpningen av redovisningsprinciperna.

Resultat och slutsatser: Resultaten visar att dagens regelverk inte fullt ut ger en rättvisande eller jämförbar bild av klubbarnas tillgångar, eftersom redovisat värde sällan sammanfaller verkligt värde samt de tydliga skillnaderna i redovisningspraxis mellan klubbar.

Förslag till framtida forskning: Framtida forskning bör fokusera på kvantitativa studier för att belysa hur redovisningsval påverkar klubbars resultat, nyckeltal och ekonomisk ställning. Internationella jämförelser och ett anpassat ramverk för humankapital i idrottssektorn bör också utforskas.

Nyckelord: Redovisning, immateriella tillgångar, redovisningsprinciper, humankapital, jämförbarhet, rättvisande bild, nedskrivningar, avskrivningar, aktivering.

Innehållsförteckning:

1. Inledning..... 5
1.1 Bakgrund..... 5
1.2 Problemdiskussion..... 6
1.3 Syfte..... 7
1.4 Disposition..... 7
2. Referensram..... 8
2.1 Redovisningsregelverk..... 8
2.1.1 IFRS & IAS 38..... 8
2.1.2 K3..... 8
2.1.3 Årsredovisningslagen & Immateriella anläggningstillgångar..... 9
2.2 Avskrivningar & Nedskrivningar..... 9
2.3 Redovisningsprinciper..... 10
2.3.1 Rättvisande bild..... 10
2.3.2 Jämförbarhet..... 11
2.3.3 Försiktighetsprincipen..... 11
2.4 Branschspecifika regelverk..... 12
2.4.1 UEFA Financial Fair Play..... 12
2.4.2 Riksidrottsförbundet och dess stadgar..... 12
2.4.3 SvFF..... 13
2.4.4 FIFA Regulations on the Status and Transfer of Players..... 13
2.5 Bosmandomen..... 14
2.6 Redovisning av humankapital och spelarkontrakt..... 14
2.6.1 Redovisningens koppling till framtida nytta..... 15
2.7 Redovisningsmässiga utmaningar..... 15
2.7.1 Strategi & Redovisning..... 16
2.7.2 Jämförbarhet mellan klubbar..... 16
2.7.3 Anpassat redovisningsramverk..... 16
2.8 Analysmodell..... 17
3. Metod..... 18
3.1 Datainsamling..... 18
3.1.1 Presentation av respondenter..... 19
3.1.2 Presentation av finansiella rapporter för dokumentanalys..... 20
3.2 Dataanalys..... 22
3.3 Metodologiska begränsningar..... 22
3.4 Studiens kvalite..... 23
4. Empiri & Analys..... 24
4.1 Kategorisering av spelarkontrakt..... 24
4.1.2 Vad som inkluderas i anskaffningsvärdet..... 24
4.2. Egenupparbetade spelarkontrakt och positiva värdeförändringar..... 25
4.2.1 Är det genomförbart att aktivera enligt redovisningsprinciper för K3?..... 26

4.2.2 Är det genomförbart att aktivera enligt redovisningsprinciper för IFRS? 27
4.3 Avskrivningsmetoder 27
4.4 Nedskrivningar 29
4.5 Regelverk och tillämpning i praktiken 31
4.6 Analys och sammanfattning av empirin 33
5. Diskussion 34
5.1 Jämförbarhet och subjektivitet i tillämpning 34
5.2 Rättvisande bild - en balans mellan teori och praktik 35
5.3 Risker 36
6. Slutsats 38
6.1 Framtida forskning 39
Källförteckning: 40
Bilagor 44
Bilaga 1 44

1. Inledning

1.1 Bakgrund

Fotbollen har under det senaste seklet utvecklats från en lokal folkrörelse till en global miljardindustri, där de största klubbarna agerar som multinationella företag. Intäkterna från spelarförsäljningar, tv-rättigheter och sponsoravtal har gjort att transfermarknaden exploderat, vilket lett till att enskilda spelare idag värderas till miljardbelopp (Magasinet YTJ, 2024). Denna utveckling gäller inte endast de största ligorna i Europa. Under det senaste decenniet har svensk elitfotboll genomgått en betydande ekonomisk transformation. Enligt EY:s rapport "Svensk elitfotbolls ekonomiska liga 2024" (2024) har de åtta största klubbarna i Allsvenskan, Malmö FF, IF Elfsborg, BK Häcken, Djurgårdens IF, IFK Norrköping, Hammarby IF, AIK och IFK Göteborg haft en genomsnittlig årlig omsättningsökning på 11 % mellan 2016 och 2023. Samtidigt har det totala truppvärdet för dessa klubbar ökat med 110 %, vilket understryker den växande ekonomiska betydelsen av spelartillgångar i balansräkningen.

Enligt sportjournalisten Olof Lundh (2017) är det dock svårt att fastställa ett rättvist pris på en fotbollsspelare. Anledningen till detta beror på att priset för en fotbollsspelare inte alltid är ett marknadspris, han tar upp fallet med Neymar som blev den dyraste fotbollsspelaren genom tiderna när han köptes för cirka 2,1 miljarder kronor av PSG 2017. Lundh menar att övergångssumman påverkas av utbud och efterfrågan men saknar objektiva värderingsprinciper, samtidigt som det påverkas av klausuler och strategiska val.

Det växande värdet av spelartruppen har resulterat i frågor kring hur dessa ska redovisas i balansräkningen samt vilken redovisningspraxis som ska följas kring avskrivningar och nedskrivningar. Enligt IAS 38 kan spelare betraktas som immateriella tillgångar om de uppfyller specifika kriterier såsom identifierbarhet, kontroll och förväntade ekonomiska fördelar. När dessa krav är uppfyllda kan transfersumman redovisas i balansräkningen som värdet för kontraktet, för att sedan skrivas av över kontraktets löptid (Altax, 2023). Förutom frågor kring redovisningsprinciper har även nya regelverk inom fotbollsindustrin tillkommit. 2011 infördes UEFA Financial Fair Play Regulations (FFP). Syftet med regelverket är att främja ekonomisk och finansiell hållbarhet inom fotbollen och bland annat se till att klubbar inte spenderar mer än vad de tjänar (Fotbollskanalen, 2021).

Sammanfattningsvis är redovisningen av spelarkontrakt en komplex aspekt av fotbollens ekonomi, där val av redovisningsmetod och korrekt värdering har direkt inverkan på klubbarnas finansiella rapportering, efterlevnad av regelverk och förmågan att ge en rättvisande bild av organisationen.

1.2 Problemdiskussion

Som nämnt ovan är redovisningen av spelarkontrakt inom professionell fotboll komplex. Detta eftersom den måste balansera verkliga ekonomiska förhållanden med redovisningsmässiga krav. Spelarkontrakt utgör ofta en av klubbarnas största investeringar och har en direkt påverkan på både resultat och balansräkning. Samtidigt påverkas tillgångarnas värde av osäkerheter relaterade till spelarnas form, skador, och marknadsförändringar. Detta skapar ett utrymme för tolkning i hur redovisningsreglerna tillämpas, något som försvårar jämförbarheten mellan klubbar och väcker frågan om huruvida redovisningen verkligen ger en rättvisande bild av klubbarnas ekonomiska ställning.

Internationellt styrs redovisningen av spelarkontrakt främst av IAS 38, där kriterier som identifierbarhet, kontroll och sannolika framtida ekonomiska fördelar måste vara uppfyllda för att en immateriell tillgång ska kunna aktiveras (IFRS, 2025). Spelarkontrakt som är förvärvade uppfyller oftast dessa krav och redovisas därmed som tillgångar, medan egenupparbetade spelare, trots att de kan ha ett stort ekonomiskt värde, inte får tas upp i balansräkningen. Enligt K3, som är det svenska principbaserade regelverket för större företag som inte följer IFRS, gäller liknande krav enligt kapitel 18.

Forskning av Amir och Livne (2001) visar att spelarkontrakt i många fall uppfyller kriterierna för aktivering, men att kopplingen till framtida ekonomiska fördelar är starkast under de första åren. Deras senare studie (2005) indikerar att klubbar tenderar att överskatta nyttjandeperioden i sina avskrivningar, vilket kan resultera i ett övervärde i balansräkningen. Detta förstärks ytterligare av att nedskrivningar tillämpas olika mellan klubbar, vilket Morrow (1999) påpekar skapar osäkerhet bland externa intressenter. Mundida (2020) belyser dessutom hur redovisningsreglerna snedvrider bilden mellan klubbar som satsar på spelarutveckling internt och de som köper spelare externt. Eftersom endast förvärvade spelare får aktiveras i balansräkningen, framstår klubbar med stor satsning på akademiverksamhet som mindre ekonomiskt starka, trots att deras spelartrupper kan ha ett högt “verkligt” värde.

Utöver den tekniska redovisningen finns också strategiska överväganden. Andon och Free (2019) argumenterar för att redovisning inom elitidrotten alltmer används som ett strategiskt verktyg för att legitimera ekonomiska beslut, inte minst i relation till externa intressenter som licensnämnder, sponsorer och exempelvis UEFA. De lyfter att behovet av forskning inom värdering som till exempel värdering av spelarkontrakt, där redovisning och sporten möts, behöver mer forskning. Utöver detta lyfter Andon och Free behov av starka redovisnings- och granskningsmekanismer för att skydda sportens integritet och motverka korruption.

Mot bakgrund av ovanstående uppstår flera centrala forskningsfrågor:

- Hur redovisar fotbollsklubbar spelarkontrakt som tillgångar i sina årsredovisningar?
- Ger nuvarande redovisningspraxis en rättvisande bild av klubbarnas ekonomiska
- ställning?
- Hur jämförbar är redovisningen mellan olika fotbollsklubbar?
- Vilka risker existerar med redovisning inom fotboll?

1.3 Syfte

Syftet med studien är att undersöka hur fotbollsklubbar redovisar spelare i praktiken utifrån tillämpade redovisningsprinciper, i vilken utsträckning redovisningen ger en rättvisande bild och möjliggör jämförbarhet mellan klubbarna. Studien syftar även till att undersöka risker med redovisning inom fotboll.

1.4 Disposition

Kapitel 1 introducerar ämnet, presenterar bakgrund, problemdiskussion, forskningsfrågor och studiens syfte. Kapitel 2 utgör studiens referensram där relevanta redovisningsstandarder, principer, regelverk och tidigare litteratur behandlas, kapitlet avslutas med en analysmodell. I kapitel 3 beskrivs och motiveras val av metod. Kapitel 4 innehåller empirin och analys från intervjuer och dokumentanalys. Kapitel 5 utgör en diskussion där resultaten sätts i en bredare kontext. Avslutningsvis presenteras studiens slutsatser i kapitel 6, följt av förslag till framtida forskning.

2. Referensram

2.1 Redovisningsregelverk.

Dagens regelverk reglerar hur spelarkontrakt ska redovisas inom fotbollsklubbar. Regelverken syftar till att tydliggöra hur dessa kontrakt ska klassificeras, värderas och hanteras i den finansiella rapporteringen.

2.1.1 IFRS & IAS 38

Marton, Lundqvist och Pettersson (2023) ger en insikt i IAS-standarderna, exempelvis immateriella anläggningstillgångar. Enligt IAS 38 får en immateriell tillgång redovisas i balansräkningen om den uppfyller vissa kriterier. För att en immateriell tillgång ska kunna tas upp krävs att den uppfyller definitionen av en immateriell tillgång, det vill säga att den är en icke-monetär tillgång utan fysisk substans. Den måste dessutom vara identifierbar, vilket innebär att den antingen är separerbar eller har sitt ursprung i ett kontrakt eller andra legala rättigheter (IFRS, 2025). Som huvudregel ska utgifter för immateriella tillgångar kostnadsföras. Dock kan de redovisas som en tillgång om de uppfyller ytterligare två villkor. Det ska vara sannolikt att tillgången kommer att generera framtida ekonomiska fördelar, och kostnaden för tillgången ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt (IFRS, 2025).

2.1.2 K3

K3 är ett principbaserat regelverk för redovisning som tillämpas av företag som omfattas av årsredovisningslagen. Regelverket innehåller omfattande bestämmelser om bland annat värdering av tillgångar, avskrivningar samt upplysningskrav i årsredovisningen. K3 erbjuder större flexibilitet i redovisningen än det förenklade regelverket K2, vilket ger möjlighet till en mer rättvisande bild av företagets ekonomiska ställning. Denna flexibilitet innebär dock att det ställs högre krav på företagens redovisningskompetens och dokumentation (FAR, 2025).

För svenska större företag som följer K3 regelverket är reglerna för att aktivera immateriella tillgångar liknande och återfinns i K3 kapitel 18 immateriella tillgångar. Enligt punkt 18.2 är en immateriell tillgång en “icke monetär tillgång utan fysisk form”. För att få redovisa en immateriell tillgång i balansräkningen måste den vara identifierbar. Enligt 18.3 är en tillgång identifierbar om den uppfyller följande kriterier:

a. “är avskiljbar, dvs. det går att avskilja eller dela av den från företaget och sälja, överlåta, licensiera, hyra ut eller byta den, antingen enskilt eller tillsammans med tillhörande avtal, tillgång eller skuld, eller”
b. “uppkommer ur avtalsenliga eller andra juridiska rättigheter oavsett om dessa rättigheter är överlåtbara eller avskiljbara från företaget eller från andra rättigheter och förpliktelser.” (BFNAR 2012:1, 2024)

2.1.3 Årsredovisningslagen & Immateriella anläggningstillgångar

Enligt årsredovisningslagen regleras redovisningen av immateriella anläggningstillgångar i 4 kap. 2 § ÅRL där det beskrivs att en immateriell anläggningstillgång kan tas upp i balansräkningen, oavsett om tillgången är förvärvad från extern part eller egenupparbetade inom företaget. För att tillgången ska aktiveras krävs att utgifterna är av väsentligt värde för verksamheten under följande år.

2.2 Avskrivningar & Nedskrivningar

Avskrivningar är en redovisningsmetod som används för att fördela kostnaden av anläggningstillgång över den ekonomiska livslängden, punkt 17.12 (BFNAR 2012:1). Inom redovisningen innebär det att redovisade värdet på tillgången minska stegvis i bokföringen, för att spegla dess förbrukning eller värdeminskning över tid. Enligt 4 kap. 4 § ÅRL ska samtliga anläggningstillgångar med begränsad nyttjandeperiod skrivas av systematiskt över perioden. En immateriell tillgångs nyttjandevärde ska bestämmas utifrån den tid företaget har avsikt att nyttja tillgången i verksamheten. Det finns olika tillvägagångssätt att tillämpa avskrivningar beroende på hur tillgångens ekonomiska nytta förväntas förbrukas under tid. Standarden för avskrivningsmetoder är en linjär avskrivning, vilket innebär att likvärdiga belopp skrivs av varje år och är förenlig med tillgångar med jämn nytta över tid.

Nedskrivningar inträffar om det uppstår att en anläggningstillgång, på balansdagen, har ett verkligt värde som är lägre än anskaffningsvärdet (minus ackumulerade avskrivningar) dvs det redovisade värdet. Om det minskade värdet bedöms vara bestående ska anläggningstillgången skrivas ner i värde i redovisningen enligt 4 kap. 5 § ÅRL. Om skälen för nedskrivningen senare upphör, ska beloppet återföras i den omfattning som anses motiverad. Enligt K3 regelverket (BFNAR 2012:1), punkt 27.2, ska en tillgång endast skrivas ner i värde om det redovisade värdet överstiger återvinningsvärdet. Återvinningsvärdet definieras som den återstående positiva kassaflöden som tillgången förväntas generera i

resterande nyttjandeperiod. Återvinningsvärdet för en anläggningstillgång är det högsta av det verkliga värdet minus försäljningskostnader punkt och nyttjandevärde enligt punkt 27.5 (BFNAR 2012:1). Verkligt värde med avdrag för försäljningskostnader, är det belopp ett företag förväntas få vid en försäljning till en oberoende part, minus direkt relaterade kostnader till försäljningen enligt punkt 27.6 (BFNAR 2012:1). Nyttjandevärde definieras som nuvärdet av de framtida kassaflöden som tillgången förväntas under sin livslängd enligt punkt 27.7 (BFNAR 2012:1).

2.3 Redovisningsprinciper

Redovisningsprinciper utgör grunden för att finansiella rapporter ska vara tillförlitliga och användbara. Inom elitfotbollen är dessa särskilt viktiga då redovisning av spelarkontrakt innebär stora värden och kräver professionella bedömningar. Nedan behandlas principerna om rättvisande bild, jämförbarhet och försiktighet.

2.3.1 Rättvisande bild

En central princip inom redovisning är att den finansiella rapporteringen ska ge en rättvisande bild av företagets resultat, ekonomiska-och finansiella ställning. Detta krav återfinns i svensk kontext i årsredovisningslagen (2 kap. 3§ ÅRL). Kravet återfinns i en liknande form i IAS 1 där det framkommer att finansiella rapporter ska uppnå “fair presentation” (IFRS, 2024). Enligt IFRS konceptuella ramverk betonas även vikten av att informationen ska vara relevant och tillförlitlig samt att den ska ge en verklighetsnära representation av företagets ekonomiska situation (IFRS, 2018).

Ekonomistyrningsverket framför fem principer som bör följas för att redovisningen ska bli rättvisande, dessa är tillförlitlighet, relevans, jämförbarhet, begriplighet och transparens (ESV, 2023). Med tillförlitlighet innebär att informationen bör vara fullständig och neutral. Relevans innebär att informationen är väsentlig och viktig för intressenter som till exempel myndigheter. Jämförbarhet syftar till att datan i rapporterna ska kunna jämföras över tid. Begriplighet innebär att rapporterna ska vara översiktliga och förståeliga för användare. Slutligen syftar transparens till att redovisningen framförs på ett öppet sätt.

Lagerström (1996) problematiserar att rättvisande bild är ett subjektivt begrepp där avskrivningsmetoder, redovisningsprinciper och försiktighet kan påverka hur ekonomin framställs. Han menar att det ibland kan finnas en konflikt mellan regelverkets formella krav

och verklighetens ekonomiska innehåll. Lagerström tar också upp att det främst är avsändaren av kommunikationen, alltså att den som skapar bilden är den som framförallt får en rättvisande bild.

2.3.2 Jämförbarhet

I 2 kap 4§ återfinns principen om jämförbarhet. Principen innebär att liknande ekonomiska händelser bör redovisas på ett likartat sätt över tid. Enligt Jönsson Lundmark (1989) består jämförbarhet av flera dimensioner, bland annat intern jämförbarhet över tid och extern jämförbarhet mellan olika företag. Författaren påpekar ett behov av förbättrad jämförbarhet vilket ställer krav på ramverket inom redovisning samt reglerna runt omkring.

Kraven på bra jämförbarhet mellan företag är även något som är väldigt viktigt för externa intressenter såsom investerare. För att investerare ska kunna göra beslut krävs det att olika företags redovisning är jämförbar (Marton, 2009). Marton påpekar att det finns två sätt att lösa detta på, antingen ska alla företag redovisa på samma sätt, eller att liknande händelser redovisas på samma sätt. Författaren påpekar också att om två företag redovisar på olika sätt eller gör olika bedömningar kan det vara svårt att avgöra om skillnaderna beror på olikheter i deras verksamhets situation eller på bristande jämförbarhet i redovisningen. Förklaringen till att jämförbarhet är svår att uppnå mynnar ut i flera olika anledningar, svåra bedömningar och incitament från företagsledningar är två saker som tas upp vilket kan leda till bristande jämförbarhet.

2.3.3 Försiktighetsprincipen

I 2 kap. 4 § ÅRL återfinns försiktighetsprincipen och innebär att värderingar ska göras med rimlig försiktighet. Endast intäkter som faktiskt har konstaterats under räkenskapsåret ska redovisas. Förluster och ekonomiska förpliktelser som hänför sig till räkenskapsåret ska även redovisas, även om de inte var kända vid balansdagen. Om värdeminskning inträffar för tillgångar ska denna kostnad redovisas, oavsett om årets resultat är vinst eller förlust. Det är dock viktigt att försiktigheten inte överdrivs till den grad att det strider mot kravet på att ge en rättvisande bild av företagets ställning och resultat.

2.4 Branschspecifika regelverk

Inom den svenska elitfotbollen ekonomiska kontext finns ett antal särskilda regelverk som påverkar hur klubbar får organisera sig, bedriva verksamhet och redovisa ekonomiska fenomen. Utöver de nationella och internationella redovisningsstandarder ställer de branschspecifika regleringarna ytterligare krav på fotbollsklubbar för att säkerställa ekonomisk kontroll, sportslig rättvisa och långsiktig hållbarhet. De tre centrala aktörerna som reglerar den ekonomiska ramen för svensk elitfotboll är Union of European Football Associations (UEFA), Riksidrottsförbundet (RF) och Svenska Fotbollsförbundet (SvFF). Dessa organisationer utformar riktlinjer och krav som fotbollsklubbar måste förhålla sig till, från detaljerade redovisningsstandarder till regler för ägandestruktur och föreningsdemokrati. I detta avsnitt behandlas dessa tre organisationer och dess påverkan på svenska fotbollsklubbars verksamheter.

2.4.1 UEFA Financial Fair Play

2011 introducerade UEFA deras Financial Fair Play-regelverk (FFP). Syftet med detta regelverk är att främja ekonomisk hållbarhet inom europeisk fotboll. Regelverket avser att minska risken för ekonomiska kriser, oansvarig skuldsättning och finansiell ojämlikhet inom fotbollen. En central del av FFP är “break even”-kravet, enligt detta krav ska fotbollsklubbar över en treårsperiod balansera sina fotbollsrelaterade intäkter och kostnader. För att uppfylla detta krav är det väsentligt att klubbarna är transparenta och korrekta när det kommer till redovisningen av sina tillgångar och skulder, vilket innehåller spelarkontrakt (UEFA 2022).

2.4.2 Riksidrottsförbundet och dess stadgar

Riksidrottsförbundet (RF) är den officiella organisationen för svensk idrott och har som syfte att på olika sätt stödja och vägleda landets idrotts-medlemsförbund. RF är uppbyggd av dess medlemmar som även innehar beslutsfattandet. Riksidrottsförbundets stadgar utgör det normerande regelverket för idrottsföreningar i Sverige och innefattar demokrati, ekonomisk transparens och krav på organisationsform m.m.

Idrottsföreningars möjlighet att bedriva elitverksamhet i bolagsform regleras i RF:s stadgar. RF:s stadgar, 11 kap. 3a § (2023 års lydelse): "Med förenings IdrottsAB avses ett aktiebolag som till huvudsaklig del har till ändamål att bedriva idrottslig verksamhet (...) och i vilket upplåtande förening har röstmajoritet på bolagsstämma.” Enligt följande stadga, som även

kallas 51%-regeln, så är det ett krav att medlemmarna i klubben ska ha röstmajoritet, därmed begränsas bolagiseringen av svenska fotbollsklubbar (RF, 2025).

2.4.3 SvFF

Svenska Fotbollsförbundet (SvFF) är den nationella organisationen för fotboll i Sverige och ansvarar för att fastställa regler, riktlinjer och standarder för fotbollsföreningar och klubbar i landet. Förbundet är anslutet till nationella, europeiska samt globala idrotts- och fotbollsorganisationer (RF, UEFA & FIFA) och följer deras regler och stadgar. Utöver det sportsliga så utformar SvFF även ekonomiska riktlinjer med syftet att bidra till ekonomisk transparens, jämförbarhet samt finansiell stabilitet bland fotbollsklubbarna (SvFF, 2025).
En väsentlig del i SvFF:s arbete är verksamheten för elitklubbar, där två centrala komponenter är den branschspecifika kontoplanen och elitlicensen.

SvFF:s kontoplan för elitklubbar, framtagen tillsammans med Sveriges Elitfotboll, är baserad på BAS-strukturen men anpassad efter den svenska fotbollsbranschen. Syftet är att skapa enhetlighet och standardiserad klassificering av branschunika fenomen såsom transferintäkter, spelarkontrakt och agentarvoden (SvFF, 2024).

Elitlicensen, som fastställs av SvFF:s Licensnämnd i enlighet med krav från UEFA, gäller samtliga klubbar i Allsvenskan och ställer krav på både det ekonomiska och organisatoriska. Syftet är att säkerställa en uthållig ekonomi i klubbarna, bevara konkurrensbalansen samt motverka ekonomisk dopning. Elitlicensen ska därmed främja långsiktig hållbarhet och ansvarstagande inom svensk elitfotboll (SvFF, 2024).

2.4.4 FIFA Regulations on the Status and Transfer of Players

FIFA är den officiella globala organisationen för fotboll med det övergripande ansvaret för reglering av sporten, övergångar, spelarrättigheter och finansiell kontroll. FIFA:s reglering omfattar bland annat *Regulations on the Status and Transfer of Players (RSTP)*, som styr spelarövergångar, agentverksamhet, och avtal. Dessutom främjar FIFA finansiell transparens och rättvisa genom att stödja internationella standarder för klubblicensiering och ekonomisk regelefterlevnad (FIFA, 2022)

2.5 Bosmandomen

Före 1995 var det vanligt att klubbar tvingades betala en övergångssumma för att värva en spelare, även om spelarens kontrakt med den tidigare klubben hade löpt ut. Detta ändrades efter att Jean-Marc Bosman 1991 hamnade i en rättslig tvist med sin dåvarande klubb RFC Liège. Klubben krävde en övergångssumma som var fyra gånger högre än vad de en gång hade betalat för honom, samtidigt som de erbjöd ett nytt kontrakt med en lön som var en fjärdedel av hans tidigare. Bosman, tillsammans med sin advokat, tog ärendet till EU-domstolen. Efter nästan fem år kom beslutet: alla fotbollsspelare har rätt att byta klubb utan övergångssumma när deras kontrakt löpt ut (Åman, 2021).

2.6 Redovisning av humankapital och spelarkontrakt

Amir och Livne (2001) undersöker hur investeringar i humankapital kan betraktas som tillgångar när arbetskraftens rörlighet är begränsad. Studien bygger på ett dataset av 58 klubbar i den brittiska fotbollsindustrin mellan 1990-2000. Amir och Livne undersöker investeringar i spelare, vilket mäts genom transferavgifter och framtida ekonomiska fördelar som försäljningsintäkter och sportslig framgång. Amir och Livne argumenterar för att spelarkontrakt uppfyller de kraven för att klassificeras som immateriella tillgångar och tas upp i balansräkningen. Anledningen till detta är att de sannolikt kommer generera framtida ekonomiska fördelar och att klubben har kontroll över tillgången via kontraktet. Vidare visar studien att investeringar i spelare är positivt kopplade till framtida försäljning och resultat. Däremot tenderar försäljning av spelare att påverka detta negativt.

Författarna i studien belyser även att aktivering av spelarkontrakt i balansräkningen, snarare än kostnadsföring direkt, var vanligare för börsnoterade klubbar. I studien betonas även att nyttjandeperioden var relativt kort vilket talar för kort avskrivningsperiod eller frekventa nedskrivningsprövningar

Studien bidrar även till hur spelarkontrakt kan redovisas enligt IFRS och ger stöd för hur dessa tillgångar ska behandlas under speciella förutsättningar. Artikeln visar hur redovisningspraxis för spelarkontrakt påverkar klubbarnas finansiella resultat men även marknadens värdering.

2.6.1 Redovisningens koppling till framtida nytta

I en kvantitativ studie fyra år senare av samma författare (Amir och Livne, 2005) undersöks 58 brittiska fotbollsklubbar mellan 1990 och 2003 och hur deras investeringar i spelarkontrakt redovisas enligt brittiska FRS 10 som behandlar immateriella tillgångar. De undersökte tre perioder, 1990-1995, innan bosmandomen, 1996-1998, efter bosmandomen men innan FRS 10 blev aktiv och 1999-2003 alltså efter FRS 10 blev aktiv. Innan FRS 10 blev aktiv kunde klubbarna själva välja att kostnadsföra eller aktivera spelarkontrakt.

Det författarna framförallt ifrågasätter är om spelarkontrakt ger framtida ekonomiska fördelar och därmed bör redovisas i balansräkningen. I deras studie finner författarna genom regressionsanalyser att samband mellan investeringar i spelarkontrakt och framtida vinster, intäkter och kassaflöde är svagt och framförallt begränsat till de två första åren av förvärvet. Samtidigt är kontrakten och avskrivningstiden längre och sträcker sig ofta över 3-4 år, vilket indikerar på en överskattning av kontraktets ekonomiska livslängd. I deras marknadsanalys finner författarna att aktiemarknaden tenderar att behandla spelarkontrakt som tillgångar och att kapitaliseringen av spelarkontrakt ger bättre förklaringsvärde för aktiepriser än omedelbar kostnadsföring.

Anmärkning: FRS 10 blev förste januari 2015 ersatt av FRS 102 (FRC)

2.7 Redovisningsmässiga utmaningar

Den kommersiella utvecklingen av fotboll inneburit redovisningsmässiga utmaningar (Morrow, 1999). Anledningen till detta är att spelare har ett instabilt ekonomiskt värde som påverkas av skador, formsvackor och marknadssvängningar. Morrow påpekar även att det saknas en enhetlig redovisningspraxis och att klubbar tillämpar olika metoder, bland annat när det kommer till nedskrivningar. Detta påverkar jämförbarheten mellan klubbarna vilket försvårar och skapar osäkerheter bland externa intressenter. En ytterligare utmaning Morrow nämner är att egenupparbetade talanger inte möter kriterierna för att redovisas som en immateriell tillgång. Morrow skriver sammanfattningsvis att när det kommer till fotbollsklubbar som företag finns det behov av förbättringar. Detta gäller kring standardisering av redovisningspraxis och graden av öppenhet i rapportering.

2.7.1 Strategi & Redovisning

Andon och Free (2019) skriver i deras artikel “Accounting and the Business of Sport: past present and future” om hur redovisning allt mer blivit en central del av sportens kommersiella sida. Författarna belyser att redovisning inte bara är en del av finansiell rapportering utan även används för att legitimera ekonomiska beslut för intressenter som tillståndsmyndigheter, sponsorer, investerare och supportrar. Redovisningen blir ett strategiskt narrativ i samband med finansiella reglering som t.ex UEFA Financial Fair Play.

2.7.2 Jämförbarhet mellan klubbar

En ytterligare utmaning är att egenutvecklade spelare inte får redovisas som tillgångar enligt IAS 38. Enligt en artikel av L. Mundida (2020) skapar detta utmaningar. Mundida förklarar att medan spelare som förvärvas kan redovisas som tillgångar, kan egenupparbetade talanger inte det. Detta påverkar inte endast balansräkningen utan också värderingen av klubbarna ur en kommersiell synvinkel. Detta skapar problem då det försvårar att jämföra två olika fotbollsklubbar balansräkningar och se vilken klubb som har spelare till högst värde. Konsekvensen blir att siffrorna i balansräkningen inte egentligen ger någon användbar information (Mundida. L, 2020).

2.7.3 Anpassat redovisningsramverk

Morrow (2013) presenterar i sin artikel *“*Football Club Financial Reporting: Time for a New Model?” en kritisk granskning av den traditionella finansiella rapporteringen inom fotbollsklubbar och pekar på dess otillräcklighet att fånga klubbarnas komplexa roll i samhället. Han menar att nuvarande redovisningspraxis främst är utformad för att tillgodose behoven hos ekonomiskt rationella aktörer, såsom investerare, och därmed förbiser andra intressenter, exempelvis supportrar, lokalsamhällen och myndigheter.

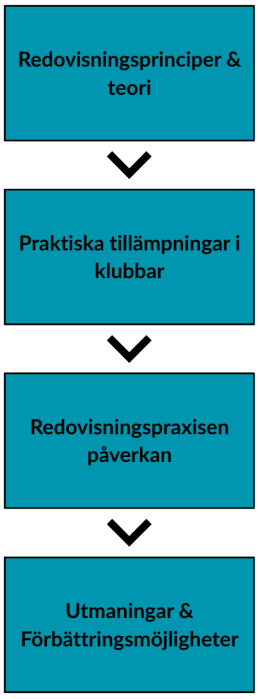
Ett konkret exempel som lyfts är UEFA:s Financial Fair Play (FFP), som genom att särskilja mellan ”goda” och ”dåliga” utgifter (t.ex. undantag för ungdomsverksamhet och samhällsprojekt) signalerar ett behov av ett mer nyanserat och anpassat redovisningsramverk. Morrow förespråkar en bredare rapporteringsmodell som inkluderar fler dimensioner av klubbarnas prestation, där även sociala insatser bör redovisas.

Även om artikeln inte direkt behandlar frågan om redovisningen av spelarkontrakt ger en rättvisande bild eller skapar jämförbarhet mellan klubbar, är den ändå relevant för denna uppsats. Den visar att det inom litteraturen redan finns en diskussion om behovet av alternativa redovisningsmodeller inom fotbollen, något som även blir aktuellt i frågan om hur spelarkontrakt redovisas och värderas. Detta öppnar för en vidare problematisering av om nuvarande redovisningsstandarder verkligen fångar den ekonomiska verkligheten i elitfotbollen och om de möjliggör rättvisande jämförelser mellan klubbar.

2.8 Analysmodell

Analysen i denna studie är strukturerad enligt den modell som presenteras i Figur 1. Modellen bygger på redovisningsteori, tillämpliga regelverk och tidigare forskning, och utgör en grund för att förstå vilka principer och förutsättningar som ligger till grund för redovisningen av spelarkontrakt. Därefter analyseras klubbarnas praktiska tillämpningar genom intervjuer och dokumentanalys. Den tredje delen fokuserar på hur redovisningspraxis påverkar begrepp som rättvisande bild och jämförbarhet. Slutligen kopplas empirin samman med den tidigare litteraturen. Det identifieras utmaningar och förbättringsområden, med särskilt fokus på bristen på harmonisering och behovet av bättre jämförbarhet och ett ramverk som bättre speglar verkligheten.

Figur 1: Analysmodell



3. Metod

För att besvara studiens syfte att undersöka hur fotbollsklubbar redovisar och värderar spelarkontrakt, vilka redovisningsprinciper som ligger till grund, hur fenomen som rättvisande bild och jämförbarhet speglas samt undersöka vilka risker redovisningen medför, har vi valt en kvalitativ metodansats. Detta tillvägagångssätt lämpar sig väl när forskningsfokus ligger på att förstå ett komplext och kontextberoende fenomen snarare än att mäta eller förklara kvantitativa samband. Den kvalitativa forskningsmetodiken är särskilt användbar när studien eftersträvar en djupgående förståelse av aktörers perspektiv och meningsskapande inom ett visst sammanhang (Bryman & Bell, 2017). Inom ramen för denna studie innebär det att analysera hur redovisningsprinciper och regelverk tolkas och tillämpas i praktiken inom professionell svensk fotboll, vilket möjliggör en närmare granskning av de normer och tolkningar som styr hur spelarkontrakt redovisas och värderas. Kvalitativ forskning kännetecknas ofta av induktiva och explorativa inslag, vilket enligt Bryman och Bell (2017) stämmer väl överens med studier där målet är att förstå ett specifikt och relativt outforskat område snarare än att testa hypoteser. En kvalitativ ansats medger också en viss flexibilitet i undersökningen, där metod och fokus kan anpassas utifrån vad som framkommer under processens gång, något som är värdefullt vid studier av variationer i praxis mellan olika klubbar och regelverk.

Sammanfattningsvis tillåter den kvalitativa metoden inte bara att identifiera hur spelarkontrakt redovisas, utan även att skapa en förståelse för varför det sker på ett visst sätt, baserat på organisatoriska, institutionella och juridiska faktorer.

3.1 Datainsamling

Studien baseras på data som samlats från tre primära källor.

1) **Intervjuer:** Två semistrukturerade intervjuer har genomförts med representanter från två allsvenska klubbar, samtliga med insyn i klubbens redovisning av spelarkontrakt. Intervjuerna spelades in med godkännande från respondenterna och transkriberades för att möjliggöra en analys. De respondenter som tillfrågats valdes ut med hänsyn till klubbarnas ekonomiska omfattning, variationer i redovisningspraxis, redovisningsexpertis samt respondenternas tillgänglighet och vilja att medverka i

studien. Under intervjuerna ställdes uppföljande frågor kontinuerligt för att fördjupa förståelsen, där innehållet anpassas efter svaret under samtalet. Genom att använda en semistrukturerad intervjuteknik skapades ett flexibelt samtalsklimat, vilket möjliggjorde att vissa teman kunde utforskas mer ingående, samtidigt som respondenterna gavs utrymme att utveckla sina egna perspektiv och erfarenheter.

2) **Dokumentanalys av finansiella rapporter:** En dokumentanalys har genomförts av ett urval årsredovisningar från allsvenska fotbollsklubbar för år 2024, vilka har legat till grund för studien. Urvalet av klubbar har gjorts utifrån deras särskiljande organisatoriska, ekonomiska, redovisningsmässiga och regelverksrelaterade egenskaper, vilket bedöms vara av särskilt analytiskt intresse för studiens syfte. Datainsamlingen har skett via respektive klubbs officiella webbplats, där årsredovisningarna tillhandahålls.

   För att uppnå en djupare förståelse för hur de studerade klubbarna redovisar spelarkontrakt har analyser av balansräkningar, resultaträkningar samt tillhörande noter genomförts. Analysramverket omfattar områdena som redovisningsprinciper, värdering, redovisning av spelarkontrakt, av- och nedskrivningar samt relevanta upplysningar. Genom att granska de finansiella rapporterna möjliggörs en bedömning och fördjupad förståelse av klubbarnas redovisningspraxis samt hur denna speglar deras underliggande ekonomiska strategier och förhållningssätt till gällande redovisningsstandarder. Särskilt fokus kommer att läggas på noter avseende immateriella tillgångar samt tillämpningen av IAS 38, K3 och UEFA:s Financial Fair Play-regelverk.

3) **Tidigare studier och litteratur:** Tidigare forskning, teoretisk litteratur, branschspecifika riktlinjer samt befintliga uppsatser inom redovisning av immateriella tillgångar och idrottsekonomi.

3.1.1 Presentation av respondenter

Hammarby IF (16 april, 2025): Valet av Hammarby Fotboll AB som intervjuobjekt grundar sig i klubbens unika organisationsstruktur samt dess stabila finansiella ställning. Hammarby IF Fotbollförening 51,24% av rösterna och 34,41% av kapitalet i Hammarby Fotboll AB.

Resterande kapital/rösterna ägs av Anschutz Entertainment Group Sweden AB samt fem övriga investerare (Hammarby IF, 2024). Denna ägarfördelning, där föreningen fortfarande innehar majoritetsandel av rösterna enligt 51-procentsregeln (RF, 2023), gör klubben till ett intressant fall för att studera hur redovisning fungerar inom en kommersiellt präglad men medlemsägd struktur. Intervjun genomfördes med klubbens Chief Financial Officer (CFO), som besitter ett övergripande ansvar för bolagets finansiella rapportering och strategiska ekonomi.

Malmö FF (24 april, 2025): Malmö FF valdes som intervjuobjekt utifrån sin organisationsform som ideell förening samt dess position som den ekonomiskt mest resursstarka fotbollsklubben i Sverige (Malmö FF, 2024). Kombinationen av en traditionell föreningsstruktur och en omfattande ekonomisk verksamhet gör klubben särskilt intressant för studien, då det möjliggör en djupare förståelse för hur redovisningsprinciper och föreningsdemokrati tillämpas i praktiken inom en storskalig idrottsverksamhet. Representanten från Malmö var deras CFO.

Brommapojkarna IF: Mailkonversation med ekonomichef (15 april, 2025).
AIK: Mailkonversation med CFO (10 april, 2025).
SvFF: Mailkonversation med juridisk handläggare (12 maj, 2025).

3.1.2 Presentation av finansiella rapporter för dokumentanalys

AIK Fotboll AB – Årsredovisning 2024:
AIK har valts eftersom klubben har en central roll i svensk elitfotboll, hanterar betydande ekonomiska resurser och är organiserad som ett idrottsaktiebolag. Dessutom är AIK den enda svenska fotbollsklubben som tillämpar International Financial Reporting Standards (IFRS), vilket ger ett särskilt intressant perspektiv på redovisning av spelarkontrakt och tillgångsvärdering.

IF Brommapojkarna – Årsredovisning 2024:
Brommapojkarna har inkluderats i analysen på grund av sin unika redovisningspraxis där spelarförvärv kostnadsförs direkt istället för att aktiveras som tillgångar. Detta avviker från praxis i många andra klubbar och möjliggör jämförelse mellan olika redovisningsprinciper inom svensk elitfotboll.

IK Sirius FK – Årsredovisning 2024:
Sirius är organiserat som ett idrottsaktiebolag, vilket innebär att klubben omfattas av samma legala och ekonomiska strukturer som andra bolagsformer. Detta gör klubben relevant för att belysa hur spelarkontrakten redovisas inom denna organisationsform.

Djurgården IF – Årsredovisning 2024:
Djurgården är även de organiserade som ett idrottsaktiebolag och har valts för att representera en av Sveriges största och mest etablerade klubbar. Deras årsredovisning ger insikt i hur större elitklubbar hanterar redovisning av spelarrelaterade tillgångar.

Malmö FF – Årsredovisning 2024:
Malmö FF är en av Sveriges mest framgångsrika fotbollsklubbar och har inkluderats dels som intervjuobjekt, dels för analys av sin årsredovisning. Kombinationen ger fördjupad förståelse för både den redovisade informationen och klubbens interna tolkningar och tillämpning av redovisningsprinciper.

Hammarby IF – Årsredovisning 2024:
Även Hammarby har valts som intervjuobjekt och kompletteras med analys av årsredovisningen. Detta möjliggör triangulering mellan dokumentanalys och empirisk data, vilket stärker tolkningen av klubbens redovisningspraxis.

BK Häcken – Årsredovisning 2024:
BK Häcken har valts utifrån klubbens starka finansiella ställning, vilket gör deras årsredovisning särskilt intressant i syfte att analysera hur ekonomiskt starka klubbar hanterar redovisningen av spelarkontrakt och relaterade tillgångar.

I *tabell 1* sammanställs samtliga allsvenska klubbarnas organisationsform samt vilka redovisningsprinciper som respektive klubb följer.

Tabell 1:

Klubb	Jurdiskform/Ägarstruktur	Redovisningsregelverk
AIK	Förening + AIK Fotboll AB	IFRS
BK Häcken	Ideell förening	K3
Degerfors IF	Ideell förening	K3
Djurgården IF	Förening + Djurgården Fotboll AB	K3
GAIS	Ideell förening	K3
Halmstad BK	Ideell förening	K3
Hammarby IF	Förening + Hammarby Fotboll AB	K3
IF Brommapojkarna	Ideell förening	K3
IF Elfsborg	Ideell förening	K3
IFK Göteborg	Ideell förening	K3
IFK Norrköping	Ideell förening	K3
IFK Värnamo	Ideell förening	K3
IK Sirius	Förening + Sirius Fotboll AB	K3
Malmö FF	Ideell förening	K3
Mjällby AIF	Ideell förening	K3
Östers IF	Ideell förening	K3

3.2 Dataanalys

Analysen utfördes med en tematisk innehållsanalys, som är lämplig i denna typ av studie, där mönster identifierades i respektive klubbs redovisningar och skillnader mellan deras redovisningspraxis (Bryman & Bell, 2024). Samtliga följande punkter gäller spelarkontrakt.

- Kategorisering av spelarkontrakt.
- Hur redovisas förvärv.
- Vad som inkluderas i anskaffningsvärdet.
- Tillämpning av avskrivningsmetoder.
- Identifiera tillämpning av nedskrivningar och eventuella uppskrivningar.

3.3 Metodologiska begränsningar

En avgränsning i studien är det relativt få antalet intervjuer som genomförts. Enligt Vasileiou m.fl. (2018) kan ett få antal intervjuer påverka resultatens generaliserbarhet och bidra till en viss subjektivitet i tolkningen, särskilt om urvalets storlek inte är motiverad. Vidare kan analyser av årsredovisningarna vara påverkade av begränsad transparens samt underliggande incitament i respektive organisationens redovisningspraxis. Enligt Bushman & Smith (2003)

kan företagsledningar ha motiv att påverka redovisningen för att gynna egna intressen. Detta fenomen medför en risk av försämrad jämförbarhet mellan klubbarnas redovisning vilket kan försvaga enhetligheten i analysen. En ytterligare begränsning är att studien fokuserar på en specifik och relativt smal bransch där spelarkontrakt utgör en form av immateriella tillgångar. Resultat och slutsatser kan därför vara svåra att direkt överföra till andra sektorer där "personer" inte redovisas som tillgångar på liknande sätt. Den unika karaktären hos idrottsbranschen, med dess tydliga prestationslogik, kommersialisering och publikintresse, bidrar till att redovisningsprinciperna får en särskild utformning som inte nödvändigtvis är representativ för andra verksamhetsområden. Vilket kan påverka studiens generaliserbarhet (Patel & Davidson, 2019).

3.4 Studiens kvalite

För att uppnå hög kvalitet i studien har begreppen trovärdighet, överförbarhet, pålitlighet och verifierbarhet beaktas (Lincoln & Guba, 1985). Trovärdighet har uppnåtts genom att använda flera olika datakällor, med en metod som kallas triangulering (Patel & Davidson, 2019). Genom intervjuer med klubbarnas CFO:er, dokumentanalys av årsredovisningar och inhämtning av branschspecifik litteratur har källorna kompletterat varandra och minskat risken för feltolkningar samt ökat förståelsen för både den formella och praktiska tillämpningen av redovisningsprinciper. Studien använder sig även av en balans mellan citat från respondenter och egen kommenterande text från författarna, detta medför en möjlighet för läsaren att bedöma tolkningens trovärdighet (Patel & Davidson, 2019). Överförbarhet är begränsad i denna studie eftersom den fokuserar specifikt på svenska elitfotbollsklubbar, en bransch med unika förutsättningar där spelarkontrakt redovisas som immateriella tillgångar. Trots detta kan slutsatserna av detta fenomen ge vägledning även för andra aktörer med liknande redovisningspraxis inom idrott och underhållning, där människors prestationer har ekonomiskt värde. Pålitlighet har säkerställts genom noggrann dokumentation och en transparent beskrivning av metodval och analysprocess. Redogörelsen för intervjufrågor, urvalskriterier och analysmodell gör det möjligt för andra forskare att följa studiens logik och bedöma dess tillförlitlighet. Verifierbarhet stärks genom att alla antaganden och tolkningar tydligt knyts till det insamlade materialet. Genom att inkludera citat från intervjuer och hänvisa till specifika avsnitt i årsredovisningarna kan läsaren följa hur slutsatserna dragits. Detta bidrar till att minska vår subjektiva påverkan och skapar en tydligare koppling mellan empiri och analys.

4. Empiri & Analys

4.1 Kategorisering av spelarkontrakt

Genom analys av ett urval av allsvenska fotbollsklubbars årsredovisningar, samt intervjuer med två relevanta klubbar, har det varit möjligt att klarlägga hur redovisningen av spelarkontrakt hanteras i praktiken. Majoriteten av studieobjekten väljer att aktivera förvärvade spelarkontrakt som immateriella anläggningstillgångar i sina bolag till anskaffningsvärdet, i enlighet med Svenska Fotbollförbundets (SvFF) kontoplan, vilken anger att: "*I kontogruppen redovisas immateriella anläggningstillgångar och rättigheter som förvärvats av klubben. Detta kan vara t.ex. hyresrätt, balanserade utgifter för spelarförvärv"* (SvFF, 2024, bilaga 5, kontobeskrivningar, avsnitt 10).

I intervjun med Malmö FF:s CFO bekräftades att klubben redovisar spelarförvärv som tillgångar. Aktivering sker i princip för samtliga spelarköp, oavsett belopp, även om mycket små investeringar ibland kostnadsförs direkt (24 april, 2025). Liknande rutiner återfinns hos Hammarby Fotboll AB. Enligt klubbens ekonomichef aktiveras samtliga värvade spelare som immateriella tillgångar, oavsett storlek på övergångssumman. Detta gäller både vid större transfersummor och vid mindre belopp. Respondenten betonade att denna metodik är konsekvent tillämpad inom klubben (16 april 2024).

Det förekommer dock variationer i tillvägagångssättet mellan klubbarna. Vissa föreningar väljer istället att kostnadsföra spelarförvärv direkt i resultaträkningen. Ekonomichefen för IF Brommapojkarna uppgav att:"*Vi redovisar inte spelare som tillgångar utan tar dessa kostnader direkt*" (personlig kommunikation, 16 april 2025). Kostnadsföringen sker i enlighet med SvFF:s kontoplan för spelarköp, där det anges att: "*I denna kontogrupp bokförs endast kostnader för spelarförvärv som härrör från spelare som ej finns aktiverade i balansräkningen vid försäljningstillfället*" SvFF:s kontoplan (2024, bilaga 5, kontogrupp 43).

4.1.2 Vad som inkluderas i anskaffningsvärdet

I samband med intervjuerna behandlades frågan om vad som inkluderas i anskaffningsvärdet vid aktivering av spelarkontrakt som immateriella tillgångar. Respondenterna beskrev att detta i första hand gäller utgifter som är direkt hänförliga till spelartransaktionen, såsom transferavgifter och agentarvoden. CFO:n vid Malmö FF uppgav att klubben aktiverar

samtliga utgifter som är direkt kopplade till ett spelarköp (24 april, 2025). Det inkluderar inte bara själva transferavgifter, utan även agentarvoden, sign-on-bonusar och andra transaktionskostnader som uppstår i samband med spelarens övergång. Dessa belopp tas upp som immateriella tillgångar och skrivs av över kontraktets längd.

Hammarby Fotbolls CFO redogjorde för en annan tillämpning. I deras fall aktiveras enbart den faktiska transferavgiften i balansräkningen, medan kringkostnader, såsom agentarvoden och andra externa arvoden, kostnadsförs direkt i resultaträkningen. Detta motiverades bland annat med hänsyn till intern policy samt diskussioner med klubbens revisorer, där försiktighetsprincipen anses vägledande (16 april, 2025).

4.2. Egenupparbetade spelarkontrakt och positiva värdeförändringar

Ett område som undersöks i studien är aktiveringen av ej förvärvade spelare i balansräkningen i form av egenupparbetade immateriella anläggningstillgångar. Genom granskning av årsredovisningar samt intervjuer kan det konstateras att det inte är något som förekommer i praktiken i dagsläget. Något som AIK förtydligar i sin årsredovisning under not 1- Redovisningsprinciper m.m- Licenserade spelare *"Positiva värdeförändringar påverkar inte balansposten"*. (AIK, 2024). Detta bekräftas även i intervjuerna, där Malmö FF:s CFO, tydligt uttrycker att en spelare aldrig skrivas upp i värde: "*Till skillnad från en potentiell uppskrivning som inte är tillåten enligt gällande redovisningsregler"* (24 april, 2025), vilket speglar ett försiktigt förhållningssätt till denna typ av redovisning.

När frågan ställdes om möjligheten fanns att aktivera akademispelare och egenutvecklade talanger som immateriella tillgångar, uttryckte Hammarbys CFO detta som ett känsligt ämne. Han påpekade att det från ett värderingsperspektiv skulle kunna vara *"mer rättvist"* att aktivera sådana spelare, men att detta också skulle innebära att resultatet riskerar att *"blåsas upp"* på ett oönskat sätt. Respondenten ansåg därför att det är bättre att förhålla sig till försiktighetsprincipen och i stället redovisa realisationsvinster vid faktisk försäljning av egenutvecklade spelare. *"När vi säljer, då är det på riktigt"*, sammanfattade han. Vidare menar respondenten att människor är svåra att värdera som bestående tillgångar (16 april, 2025).

Malmö lyfter internationella exempel där problem har uppstått. Exemplet i Italien där klubbar har manipulerat sina balansräkningar genom att sälja egentillverkade spelare mellan varandra (24 april, 2025). Eftersom egentillverkade spelare initialt inte får aktiveras till ett marknadsvärde i balansräkningen, kan en försäljning plötsligt generera en betydande tillgång och realisationsvinst, vilket skapar risk för oegentligheter och övervärderingar. CFO:n noterade dock att en sådan risk är betydligt mindre i Sverige, där de flesta klubbar fortfarande är ideella föreningar och där kontrollen är strängare. När frågan kom om aktivering av egenupparbetade spelare bättre hade speglat verkligheten i balansräkningen uttryckte Malmös CFO tveksamhet. En sådan förändring ansågs snarare kunna öka den subjektiva osäkerheten och risken för framtida felaktiga värderingar. CFO:n argumenterade att en aktivering av unga talanger, vars marknadsvärde kan vara svårt att fastställa, hade kunnat leda till konstlade resultat i verksamheten, där värden bokförts som senare skulle visa sig orealistiska vid faktisk försäljning. Detta skulle i sin tur kunna skapa negativa ekonomiska effekter när dessa ogrundade tillgångar måste korrigeras (24 april, 2025).

4.2.1 Är det genomförbart att aktivera enligt redovisningsprinciper för K3?

K3-regelverket, som är det relevanta för majoriteten av klubbarna i allsvenskan, beskriver att för att ett företag ska kunna aktivera och redovisa en immateriell anläggningstillgång så behövs följande krav vara uppfyllda enligt BFNAR 2012:1 punkt 2.18.

1. Ekonomiska fördelarna som är relaterade till tillgången sannolikt kommer att tillfalla företaget i framtiden.
2. Tillgångens anskaffningsvärde kan mätas på ett tillförlitligt sätt.

Vid bedömningen huruvida de förväntade ekonomiska fördelarna kommer att tillfalla för företaget ska utgångspunkten vara den information som är tillgänglig vid tidpunkten för det initiala redovisningstillfället. Bedömningen ska baseras på sannolika, rimliga och verifierbara grunder och utgöra företagets bästa uppskattning av de ekonomiska förhållanden som förväntas vara under tillgångens återstående nyttjandeperiod. Särskilt fokus ska läggas vid externa faktorer som påverkar tillgångens framtida värde. Ytterligare ska tillgången vara identifierbar enligt BFNAR 2012:1 punkt 18.1 genom att uppfylla någon av följande två krav. Tillgången är avskiljbar från verksamheten, det vill säga, möjlig att sälja eller överlåta. Eller att tillgången är uppkommen av avtalsenliga rättigheter enligt BFNAR 2012:1 punkt 18.3.

Enligt K3-regelverket (BFNAR 2012:1 punkt 18.7) kan företag välja mellan två modeller för redovisning av internt upparbetade immateriella anläggningstillgångar: kostnadsföringsmodellen, där utgifterna redovisas direkt som kostnader, och aktiveringsmodellen, där utgifterna tas upp som tillgångar i balansräkningen om vissa kriterier är uppfyllda. Valet av modell ska tillämpas konsekvent och gäller alla interna immateriella tillgångar. I praktiken väljer samtliga elitfotbollsklubbar i Sverige kostnadsföringsmodellen för egenupparbetade spelare, eftersom det är svårt att på ett tillförlitligt sätt visa framtida ekonomiska fördelar och värdera spelarna som avgränsade tillgångar.

4.2.2 Är det genomförbart att aktivera enligt redovisningsprinciper för IFRS?

AIK är för närvarande den enda svenska fotbollsklubben som tillämpar IFRS i sin redovisning. IFRS bygger på IASB:s ramverk, där en tillgång definieras som något som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar och kan kontrolleras av företaget. Vid redovisning av immateriella tillgångar, såsom spelarkontrakt, lyfter Marton et al. (2023) tre centrala frågor: om tillgången är redovisningsbar, hur den ska värderas vid anskaffning och hur efterföljande värdeförändringar ska hanteras. Förvärvade tillgångar, såsom spelare, värderas utifrån köpeskilling och direkt hänförbara utgifter.

Vid internt upparbetade tillgångar krävs att aktiveringskriterier enligt IAS 38 uppfylls, vilket gör processen mer komplex. Företaget måste kunna visa att de har tekniska möjligheter att färdigställa tillgången, har tillgång till ekonomiska och övriga resurser, har en avsikt att fullfölja projektet och antingen använda eller sälja tillgången. Om syftet med tillgången är att den ska användas internt i organisationen, krävs ytterligare information i form av upplysningar om hur tillgången förväntas generera framtida ekonomiska fördelar. För ett spelarkontrakt skulle det kunna handla om framtida biljettintäkter, tv-rättigheter och prissummor. Utgifter under utvecklingsfasen kan aktiveras om de tydligt kan kopplas till framtida ekonomiska fördelar. Kostnader för forskning, utbildning och marknadsföring ska däremot kostnadsföras direkt. Marton et al. (2023).

4.3 Avskrivningsmetoder

Samtliga klubbar som aktiverar spelarförvärv som immateriella tillgångar klubbarna tillämpar linjär avskrivning av aktiverade spelarkontrakt, vilket innebär att tillgångarna skrivs av med

ett lika stort belopp varje år under hela kontraktets löptid. Malmö FF:s CFO förklarade att föreningen konsekvent tillämpar linjär avskrivning baserat på respektive spelares kontraktstid. På liknande sätt uppgav Hammarby Fotbolls CFO att avskrivningsperioden hos dem alltid utgår från den faktiska längden på spelarens kontrakt.
Djurgården IF beskriver utförligt i sin årsredovisning att *"Bedömda nyttjandeperioder och avskrivningsmetoder omprövas om det finns en indikation på att dessa har förändrats jämfört med uppskattningen vid föregående balansdag. Effekten av eventuella ändringar i uppskattningar och bedömningar redovisas framåtriktat."*(Djurgården IF, 2024 Tilläggsupplysningar, immateriella tillgångar).

På en internationell nivå har FIFA implementerat en regel som begränsar den period där en spelares övergångssumma kan fördelas i bokföringen på en gräns på fem år enligt FIFA:s Regulations on the Status and Transfer of Players (RSTP) artikel 18, punkt 2, stycke 1:"*The minimum length of a contract shall be from its effective date until the end of the season, while the maximum length of a contract shall be five years"*. Syftet bakom regleringen är att förhindra fotbollsklubbar att sprida ut kostnaden för en spelare över en längre period för att förbättra sina finansiella rapporter. Däremot så begränsar inte regeln själva kontraktslängden för en spelare. Spelarkontrakten kan fortfarande vara längre än fem år, men för redosvingsänliga mål får anskaffningsvärdet som högst fördelas över en femårsperiod. Regeln från FIFA är inte tvingande utan tillämpbar för nationell lagstiftning. (RSTP) artikel 18, punkt 2, stycke 2:*"Contracts of any other length shall only be permitted if consistent with national laws."* (FIFA. 2022).

Enligt SvFF:s representationsbestämmelser 2025, kapitel 3 §8, anges: *"Spelaravtal för professionell spelare som är 18 år eller äldre får ha en löptid om som mest 5 år. Spelaravtal för underårig professionell får ha en löptid om som mest 3 år, såvida inte annat följer av kollektivavtal."* Däremot finns det ingen svensk branschspecifik reglering som begränsar hur spelarkontrakt får periodiseras i redovisningen: *"SvFF har inga specifika bestämmelser som reglerar hur föreningar får periodisera avskrivningar för förvärvade spelare. Redovisningspliktiga föreningar samt idrottsaktiebolag är skyldiga att upprätta sin redovisning i enlighet med god redovisningssed och relevant svensk lagstiftning."* (Juridisk handläggare, SvFF, personlig kommunikation, 12 maj 2025). Men eftersom kontrakten enligt regelverket är begränsade till fem år innebär detta ett tak på nyttjandeperioden om fem år,

vilket medför att det inte finns någon möjlighet att tillämpa en längre avskrivningsperiod än vad som tillåts enligt FIFAS:s bestämmelser.

Variation av avskrivningstid framgår av dokumentanalysen, där BK Häcken i sin årsredovisning under avsnittet "Tilläggsupplysningar, redovisnings- och värderingsprinciper" anger att immateriella tillgångar, har en maximal tillämpad avskrivningstid på tio år (BK Häcken, 2024). Samtidigt som IK Sirius anger i sin årsredovisning att spelarförvärv som aktiveras som immateriella tillgångar har en avskrivningstid mellan 1-4 år (IK Sirius 2024). Malmö FFs CFO uttryckte att det sällan har avtal som är längre än 3-5 år (24 april, 2025), något som AIK även anger i sin årsredovisning (AIK, 2024).

4.4 Nedskrivningar

AIK beskriver i sin noter, i linje med IAS 36 att, "*vid en indikation om en värdenedgång beträffande en tillgång föreligga fastställs dess återvinningsvärde. Överstiger tillgångens redovisade värde återvinningsvärdet skrivs tillgången ner till detta värde. Återvinningsvärdet definieras som det högsta av verkligt värde och nyttjandevärdet. Nyttjandevärdet definieras som nuvärdet av de uppskattade framtida betalningar som tillgången genererar.*" (AIK, 2024, Not 1 "Redovisningsprinciper m.m - Nedskrivningar). Vidare så nämns att *"En stor del av koncernens verksamhet hänger samman med värdet av de spelare som förvärvas och försäljs under räkenskapsåret. För att säkerställa värdet på balansposterna utvärderar styrelsen och företagsledningen värdet på spelarna kontinuerligt och gör särskilda prövningar i de fall som en negativ värdeförändring skett."*(AIK, 2024, Not 1 "Redovisningsprinciper m.m - Licensierade spelare").

Med Malmö FF diskuterades hur organisationen genomför nedskrivningar djupgående. Vid nedskrivningsprövning av spelare tillämpar Malmö FF en sammanvägd marknadsbedömning. Enligt CFO:n utgår föreningen från det bokförda värdet på spelaren och jämför detta med vad som är känt på marknaden. Som stöd används både externa källor, såsom Transfermarket och liknande databaser, samt klubbens egna interna bedömning av spelarens potentiella marknadsvärde. Vidare beaktas även faktorer såsom spelarens skademönster, nuvarande hälsotillstånd, prestation och eventuella risker kopplade till fortsatt spel på elitnivå. Utifrån denna helhetsbedömning avgörs om det föreligger ett behov av nedskrivning. CFO:n framhåller att denna process sker årligen och att Malmö FF regelbundet genomför

nedskrivningar i samband med bokslut, för att säkerställa att balansräkningen inte innehåller övervärderade tillgångar (24 april, 2025).

I praktiken betonas dock att processen inte är statisk eller enkel. CFO:n beskriver att skador inträffar under varje säsong, vilket kan påverka en spelares möjlighet att bibehålla sitt värde. Bedömningen innebär därmed en viss osäkerhet. Ibland görs en korrekt värdering, medan det i andra fall kan visa sig i efterhand att värdet inte motsvarar verkligheten. Vid sådana tillfällen kan föreningen, om omständigheterna förbättras, återlägga tidigare nedskrivningar till det ursprungliga bokförda värdet. Dock framhåller CFO:n att någon uppskrivning av tillgångarnas värde inte är tillåten enligt gällande redovisningsprinciper, endast återföring av tidigare nedskrivningar är möjlig (24 april, 2025).

År 2024 var första gången Hammarby IF genomförde nedskrivningar av spelarkontrakt. Enligt respondenten berodde dessa nedskrivningar primärt på långvariga skador, där spelare inte längre bedömdes ha något ekonomiskt eller sportsligt värde under resterande kontraktstid. I detta fall har värdet skrivits ner i sin helhet. Diskussioner har även förts kring möjligheten att skriva ned spelare som presterat svagt och lånats ut till andra klubbar. Även om sådana nedskrivningar bedömdes kunna motiveras, ansågs de i dessa fall inte vara tillräckligt starka för att genomföras. Däremot har klubben valt att skriva ner värdet på spelare som bedöms vara permanenta utlåningar och som klubben strävar efter att avyttra. Dessa beslut har tagits i dialog med klubbens revisorer, där Hammarby presenterat förslag och *"bollat"* olika alternativ. Vid bedömning av nedskrivningsbehov jämförs spelarnas bokförda värde med faktiska marknadsförhållanden och intresse från andra klubbar (16 april, 2025).

Vidare diskuterade respondenten för Malmö FF de subjektiva inslagen i processen för nedskrivning av spelartillgångar. CFO:n betonade att trots subjektiviteten i bedömningen innebär nedskrivningar i praktiken en relativt låg risk för att snedvrida det ekonomiska resultatet. Detta eftersom en nedskrivning minskar det bokförda värdet utan att innebära en övervärdering av tillgångarna. Till skillnad från en potentiell uppskrivning som inte är tillåten enligt gällande redovisningsregler, leder en nedskrivning inte till att balansräkningen blåses upp eller ger en överoptimistisk bild av föreningens finansiella ställning. CFO:n framhöll även att eftersom Malmö FF är organiserad som en ideell förening och därmed inte är ett

skattesubjekt, finns det inget incitament för att använda nedskrivningar som ett verktyg för skatteplanering (24 april, 2025).

Respondenten från Hammarby betonade även att de skattemässiga riskerna är en viktig aspekt vid nedskrivningar. För att minimera risken för felaktigheter har klubben valt att genomföra värderingar i samråd med revisorer och med försiktighetsprincipen som ledstjärna. Samtidigt lyfte respondenten en varning om att det finns en risk att göra nedskrivningar i för stor omfattning (16 april, 2025).

4.5 Regelverk och tillämpning i praktiken

De svenska allsvenska fotbollsklubbarna regleras på bransch-, nationell och europeisk nivå. Sveriges Riksidrottsförbund (RF) i samband med Svenska Fotbollsförbundet (SvFF) har implementerat riktlinjer som påverkar de ekonomiska och organisatoriska delarna i fotbollsbranschen. Med elitlicensen som ett centralt verktyg ställs krav på klubbarna att uppvisa god ekonomisk hushållning och långsiktig hållbarhet i sin verksamhet. Elitlicensen innebär bland annat att klubbarna årligen måste uppfylla specifika finansiella kriterier, såsom positivt eget kapital och revisionspliktiga bokslut, vilket i sin tur påverkar hur spelarkontrakt redovisas och värderas i den finansiella rapporteringen.

Förutom de nationella branschspecifika regleringarna påverkas även de allsvenska klubbarna på europeisk nivå av UEFA:s finansiella regelverk, såsom Financial Fair Play FFP, vilket ytterligare styr redovisning av spelarkontrakt och finansiell transparens. Klubbarna behöver därför anpassa sig till en nationell och europeisk reglering där de förväntas att balansera sportsliga ambitioner med ekonomisk stabilitet. Samtidigt som redovisningspraxis måste vara i linje med efter både svenska redovisningsprinciper (BFNAR) och internationella standarder IFRS, beroende på klubbens juridiska form och ambitioner inom europeisk fotboll.

Malmö FF:s CFO påpekade att rapporteringskraven från olika organ successivt ökat:"*Det har blivit mer rapportering. Oftare rapportering till UEFA, FIFA, Svenska Fotbollförbundet och så vidare. De vill ha bättre koll på vad som händer. Rapporteringskraven har ökat genom åren, men det har inte med redovisningsregelverket att göra. Utan det har snarare att göra med att man vill att det ska efterlevas”* (24 april, 2025).

De större klubbarna, såsom Malmö FF, Hammarby och AIK, har enligt respondenten under lång tid behövt agera som professionella företag, med högre krav på struktur, dokumentation och finansiell styrning. Detta i kontrast till mindre klubbar, där verksamheten fortfarande till viss del präglas av ideellt engagemang och enklare organisatorisk uppbyggnad. Skillnaderna förklaras inte endast av klubbarnas olika storlek, utan även av den ekonomiska utvecklingen inom fotbollen generellt. Respondenten beskrev att övergångssummorna för spelare ökat markant över tid, vilket också ställer nya krav på klubbarnas ekonomihantering (24 april, 2025).

På den nationella nivån så följer i dagsläget majoriteten allsvenska klubbar det principbaserade regelverket K3. Med undantaget för AIK som tillämpar IFRS. Hammarby anser att det nuvarande regelverket och tillämpningen av redovisningsprinciper ger en "hyfsat bra" bild av Hammarbys ekonomiska ställning, med försiktighetsprincipen som en viktig riktlinje. Han påpekade dock att klubbens bokförda värde på spelartruppen inte återspeglar det verkliga marknadsvärdet: "*Summerar vi alla spelare och säger att vi skulle sälja alla nu, så är det inte det vi har på tillgångssidan, och det syns inte i våra böcker, här och nu."* (16 april, 2025).

AIK beskriver i sin årsredovisning i not 1: (Redovisningsprinciper mm -Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål) -, "*Företagsledningen gör uppskattningar och antaganden om framtiden, vilka påverkar redovisade värden. Följden blir att redovisade belopp i dessa fall sällan kommer att motsvara de verkliga beloppen. De uppskattningar och bedömningar som gjorts framgår av not till respektive balanspost."* (AIK, 2024).

Malmö CFO diskuterar utmaningarna med att uppnå jämförbarhet mellan olika elitfotbollsklubbar, trots att samtliga ideella föreningar i allsvenskan tillämpar K3-regelverket. Respondenten beskrev att redovisningen i praktiken varierar betydligt, även inom samma regelverk, eftersom klubbarna gör olika bedömningar och tolkningar. Som CFO:n uttryckte det: "*Redovisning är ju inte så enkelt att det är en etta eller nolla. [...] Det är ju en subjektivitet i vad som ska vara vad*". Respondenten var positivt inställd på de ökade rapporteringskrav som UEFA infört under senare år. "*Jag tror och tycker att UEFA nu försöker få en jämförbarhet. [...] Och på så sätt så att säga mer hitta kategoriseringar som gör att det faktiskt går att jämföra det vi gör med Elfsborg eller med Djurgården"* (24 april,

2025) och syftade då på kraven på tätare och mer enhetlig rapportering. Inom de branschspecifika riktlinjerna från SvFF och SEF för ekonomihantering så påpekar Malmös CFO att det finns en gemensam kontoplan för samtliga klubbar att följa. Men uttrycker inte att en reglering på kontoplan-nivå ökar jämförbarheten klubbarna emellan. (24 april, 2025)

4.6 Analys och sammanfattning av empirin

När vi tittar på jämförbarheten mellan klubbarna i Allsvenskan, både utifrån vår dokumentanalys, våra svar från klubbarna samt de intervjuer som genomförts, är det tydligt att klubbarna har olika tillvägagångssätt när det kommer till hanteringen av spelarkontrakt. Den tydligaste skillnaden är att vissa klubbar väljer att kostnadsföra inköp av spelare direkt, medan andra klubbar väljer att aktivera dessa som tillgångar i balansräkningen. De klubbar som väljer att aktivera spelarkontrakt som tillgångar använder dessutom olika metoder för nedskrivningar och avskrivningar, vilket ytterligare minskar jämförbarheten mellan klubbarna.

Vad gäller frågan om redovisningen av spelarkontrakt ger en rättvisande bild, blir det tydligt att de som framkommer i årsredovisningarna inte fullt ut speglar det faktiska värdet av spelartrupperna i klubbarna. Hammarby FFs CFO uttryckte i intervjun:
"*Summerar vi alla spelare och säger att vi skulle sälja alla nu, så är det inte det vi har på tillgångssidan, och det syns inte i våra böcker, här och nu."* (16 april, 2025).
Liknande resonemang återfinns i AIKs årsredovisning för 2024:
"*Företagsledningen gör uppskattningar och antaganden om framtiden, vilka påverkar redovisade värden. Följden blir att redovisade belopp i dessa fall sällan kommer att motsvara de verkliga beloppen"* (AIK, 2024). Vidare framkommer att samtliga klubbar avstår från att aktivera egenupparbetade spelare, trots att dessa kan representera betydande värden. Detta förklaras främst av nuvarande redovisningsregler och praxis, där osäkerhet kring tillförlitlig värdering och krav på identifierbarhet försvårar aktivering. Respondenterna menar att en aktivering skulle kunna bidra till en mer rättvisande bild, men att det medför alltför stor subjektivitet, risk för felvärderingar och incitament att *"blåsa upp"* och *"konstla"* resultat. Därmed uppstår en avvägning mellan försiktighetsprincipen och ambitionen att spegla verkligheten.

5. Diskussion

Redovisningen av spelarkontrakt som tillgångar inom svensk elitfotboll framstår som ett område där ekonomiska förhållanden, redovisningsprinciper och subjektiva tolkningar möts. Studiens resultat bekräftar flera av de utmaningar och observationer som tidigare forskning har lyft fram, däribland Morrow (1999, 2013), Amir och Livne (2001, 2005) samt Andon och Free (2019). Med hjälp av både intervjuer och dokumentanalys framträder det bristande jämförbarhet mellan klubbarna i allsvenskan samt en ekonomisk bild som inte speglar klubbarnas faktiska finansiella situation.

5.1 Jämförbarhet och subjektivitet i tillämpning

Trots att majoriteten av klubbarna i allsvenskan tillämpar K3 som regelverk, varierar redovisningen av spelarkontrakt kraftigt. Den största skillnaden mellan klubbarna är att vissa kostnadsför spelarförvärv direkt medans andra väljer att aktivera dessa i balansräkningen. Hammarby, AIK och Malmö FF är tre exempel på klubbar som aktiverar spelarkontrakt i balansräkningen. Dessa klubbar redovisar spelarförvärv som immateriella anläggningstillgångar och tillämpar linjär avskrivning baserat på kontraktets längd. Brommapojkarna, däremot, tillhör den kategori som kostnadsför spelarförvärv direkt, vilket innebär att dessa investeringar aldrig syns i balansräkningen som tillgångar. När man utifrån, granskar klubbarnas årsredovisningar, framstår skillnaderna tydligt. Klubbar som aktiverar kontrakt redovisar ett högre värde på tillgångar, medan de som kostnadsför direkt visar lägre tillgångsvärden men också lägre framtida avskrivningskostnader.

Detta belyser ett problem som även tas upp i litteraturen. Morrow (1999) poängterar att avsaknaden av enhetliga redovisningsprinciper inom fotbollen försvårar jämförelsen mellan klubbar, trots att de verkar i samma liga och under liknande ekonomiska förutsättningar. Amir och Livne (2001) framhåller att särskilt börsnoterade klubbar tenderar att aktivera spelarkontrakt för att visa upp starka balansräkningar och framtida avkastning. Detta kan skapa skeva bilder, där externa intressenter får olika intryck av finansiell ställning beroende på redovisningsval snarare än faktiska skillnader i verksamheten.

Däremot återfinns inte bara skillnader i valet mellan att aktivera eller att kostnadsföra spelare direkt, utan också vad som inkluderas i anskaffningsvärdet och vilka nedskrivningsbedömningar som görs. Exempelvis aktiverar Malmö FF samtliga relaterade

kostnader (transferavgift, agentarvode, sign-on-bonus) och gör nedskrivningar baserade på flera olika bedömningar och faktorer (24 april, 2025). Hammarby inkluderar endast själva övergångssumman och kostnadsför övriga delar, och gör generellt endast nedskrivningar om en spelare är långtidsskadad över kontraktets löptid (16 april, 2025). I dokumentanalys syns ytterligare variation. BK Häcken använder sig upp till tillåten avskrivningstid, medan IK Sirius håller sig mellan ett och fyra år (BK Häcken, 2024; IK Sirius, 2024).

Dessa skillnader bekräftar det som Morrow (1999) och Mundida (2020) beskriver, att skillnader i praxis försvagar jämförbarheten mellan klubbar, vilket försvårar för externa intressenter som investerare, myndigheter och supportrar. Problemen med jämförbarheten som nämns har även tagits upp i ett bredare kontext. Marton (2009) menar på att det finns flera anledningar till att jämförbarhet är svår att uppnå, samt att det kan vara svårt att se vad skillnaderna beror på. Jönsson Lundmark (1989) påpekar ett behov av tydligare regler och krav för att förbättra jämförbarheten.

5.2 Rättvisande bild - en balans mellan teori och praktik

Enligt årsredovisningslagen (ÅRL 2 kap. 3 §) ska redovisningen ge en rättvisande bild av företagets ekonomiska ställning, liknande krav framkommer i IASB:s konceptuella ramverk (IFRS, 2018). Det framgår dock tydligt att detta inte alltid är fallet i fotbollsklubbars finansiella rapporter. En central begränsning är att egenutvecklade spelare inte får aktiveras, trots att dessa ofta representerar ett betydande ekonomiskt värde.

Mundida (2020) menar att denna asymmetri mellan förvärvade och egenutvecklade spelare skapar en snedvriden balansräkning. Två klubbar med lika värdefulla trupper kan visa helt olika tillgångsvärden, beroende på redovisningsprincip och strategi. Detta leder till att *"balansräkningen saknar användbar information"*. Denna kritik bekräftas även i empirin. AIK:s årsredovisning (2024) slår exempelvis fast att *"positiva värdeförändringar påverkar inte balansposten"*, trots att klubben har en av Sveriges mest värdefulla trupper.

Detta visar på att även om redovisningsprinciperna är korrekt enligt dagens regler och riktlinjer är det inte alltid en korrekt representation av verkligheten. Detta är även något som lagerström (1996) tar upp, han beskriver att det kan ske en konflikt mellan regelverkets formella krav och den verklighet som ska avspeglas. I AIKs årsredovisning (2024)

framkommer det att: “*Företagsledningen gör uppskattningar och antaganden om framtiden, vilka påverkar redovisade värden. Följden blir att redovisade belopp i dessa fall sällan kommer att motsvara de verkliga beloppen”.* Respondenten i Hammarby säger även, *"Summerar vi alla spelare och säger att vi skulle sälja alla nu, så är det inte det vi har på tillgångssidan"* (16 april, 2025). Samtidigt uttrycker respondenten en tveksamhet när det kommer till att aktivera egenupparbetade talanger. Sammanfattningsvis menar han att det ur ett värderingsperspektiv skulle kunna vara *“mer rättvist”* att aktivera dessa tillgångar men att klubben förhåller sig till försiktighetsprincipen och påpekar risker med uppblåsta resultat. I ÅRL 2 kap 4§ framkommer det dock att avvikelser från försiktighetsprincipen får göras om det är förenligt med 2 och 3§ vilket inkluderar god redovisningssed och rättvisande bild.

Detta väcker frågor kring redovisningen. Ska den endast spegla faktiska transaktioner eller ge en verklig bild av faktiskt ekonomiskt värde?

5.3 Risker

Ett återkommande tema i både intervjuerna och litteraturen är de risker som uppstår när spelarkontrakt redovisas som immateriella tillgångar. Även om redovisningen syftar till att ge en rättvisande bild, kan vissa tillämpningar leda till att det ekonomiska resultatet påverkas på ett sätt som inte fullt ut speglar verkligheten.

Malmö FF:s CFO lyfte ett konkret exempel från den italienska fotbollsligan, där klubbar uppges ha sålt egenupparbetade spelare till varandra till övervärderade priser (24 april, 2025). Genom att göra detta kunde klubbarna aktivera tillgångar i balansräkningen och samtidigt redovisa försäljningsvinster. Detta illustrerar hur redovisningen kan användas för att påverka nyckeltal och skapa en påhittad ekonomisk styrka, snarare än att spegla klubbens faktiska finansiella situation. Samtidigt uttrycker Hammarbys CFO en motsatt men relaterad risk, kopplad till det omvända perspektivet, att om reglerna ändras så att även egenupparbetade spelare får aktiveras, finns en överhängande risk att klubbar börjar övervärdera sina egna resurser. Eftersom dessa spelare saknar en marknadsbaserad anskaffningskostnad och värdet i hög grad bygger på subjektiva bedömningar, menar respondenten att resultatet lätt kan *"blåsas upp"* (16 april, 2025). Det kan i sin tur minska redovisningens tillförlitlighet och öka risken för spekulativ värdering.

Utöver dessa risker framkom även andra praktiska utmaningar kopplade till redovisningen av spelarkontrakt. En sådan gäller varierande tillämpning av avskrivningstid och nedskrivningsprövningar. I dokumentanalysen kunde det konstateras att svenska elitklubbar tillämpar olika avskrivningstider för liknande kontrakt, vilket påverkar resultatpåverkan över tid. Dessutom saknas det tydliga riktlinjer för när och hur en nedskrivning ska genomföras, vilket lämnar stort utrymme för subjektiva bedömningar. Detta innebär att vissa klubbar kan välja att inte skriva ned spelare i tid, även om deras marknadsvärde tydligt minskat, medan andra klubbar kan vara mer försiktiga och konsekventa med nedskrivningar. Sådana skillnader i tillämpning riskerar att minska redovisningens relevans och tillförlitlighet, särskilt när de används för att jämföra klubbar ekonomiskt.

Flera idrottsorganisationer använder även redovisning för att legitimera sin finansiella styrning inför externa intressenter såsom UEFA, sponsorer och revisorer, något som litteraturen lyfter. Andon och Free (2019) beskriver hur redovisning blivit ett strategiskt verktyg i sportens kommersialisering, särskilt i ljuset av nya regelverk som till exempel UEFA Financial Fair Play. Detta bekräftas i intervjun med Malmö FF:s CFO, som menar att rapporteringskraven ökat (24 april, 2025).

Något som redan under början av 2000-talet återfinns i litteraturen var att börsnoterade klubbar i England oftare aktiverade spelarkontrakt än icke-börsnoterade klubbar (Amir & Livne, 2001). Detta kan tyda på incitament att vilja uppvisa starka balansräkningar för intressenter såsom investerare. Det är däremot svårt att säkerställa ett samband mellan immateriella tillgångar och framtida ekonomiska fördelar (Marton et. al, 2023) och författarna finner fyra år senare att koppling mellan framtida ekonomiska fördelar och spelarkontrakt framförallt är kopplat till de två första åren, medan avskrivningsperioden ofta sträcker sig över 3-4 år (Amir & Livne, 2005). AIK som är den enda börsnoterade klubben samt den enda som använder sig av IFRS har i deras finansiella rapporter beskrivit att de gör flera antaganden om framtida ekonomiskt värde, men att redovisat belopp sällan sammanfaller med det verkliga värdet av tillgången (AIK, 2024).

Dessa exempel belyser hur redovisning inom elitidrotten inte enbart fungerar som ett neutralt informationsverktyg, utan även kan användas strategiskt för att forma ekonomiska berättelser. Där rapportering i professionell idrott inte bara handlar om att avbilda verkligheten utan

också om att skapa legitimitet, attrahera externa intressenter och hantera krav från myndigheter och institutioner (Andon & Free, 2019).

6. Slutsats

Studiens syfte har varit att undersöka hur svenska elitfotbollsklubbar redovisar spelarkontrakt, i vilken utsträckning denna redovisning ger en rättvisande bild och möjliggör jämförbarhet mellan klubbar. Studien har även undersökt risker med redovisning och påverkan av rapporteringskrav. Genom intervjuer och dokumentanalys har en bild vuxit fram som visar att redovisningen i praktiken präglas av variation, strategiska överväganden och till viss del subjektiva tolkningar. Trots att redovisningen i huvudsak följer etablerade regelverk såsom K3 och IFRS, lämnas ett stort tolkningsutrymme för klubbarna, vilket resulterar i olika praxis.

En viktig iakttagelse är att redovisningen av spelarkontrakt tenderar att bygga på generella riktlinjer som inte fullt ut fångar den ekonomiska verkligheten som spelartrupper innebär. Även om förvärvade spelare i många fall aktiveras i enlighet med gällande regelverk, förekommer det även att vissa klubbar väljer att kostnadsföra dessa direkt i resultaträkningen. Vidare får inte egenupparbetade spelare aktiveras i balansräkningen, vilket skapar en skevhet där klubbar som fokuserar på spelarutveckling underskattas i finansiella rapporter jämfört med klubbar som främst förvärvar spelare externt. Detta innebär att tillgångarnas bokförda värde ofta bygger på bedömningar och kravet att följa nuvarande regelverk snarare än objektiva marknadsdata, vilket minskar möjligheten att uppnå en rättvisande bild.

Det tydliggörs även i diskussionen att jämförbarheten mellan klubbar begränsas av olikheter i tillämpning av redovisningsprinciper. Exempelvis behandlas agentarvoden och andra kostnader olika vid aktivering och vilka bedömningar som görs angående nedskrivningar skiljer klubbarna åt. Det saknas en enhetlig praxis kring vad som inkluderas i anskaffningsvärdet, hur nedskrivningar hanteras och hur nyttjandeperioder bedöms vilket kan skapa en osäkerhet för externa intressenter.

Mot bakgrund av studiens resultat framstår det som osäkert om nuvarande redovisningspraxis fullt ut förmår att spegla den ekonomiska verkligheten inom elitfotbollen. De variationer som identifierats i tillämpningen av redovisningen i praktiken indikerar att det kan finnas ett

behov av ökad harmonisering och tydligare riktlinjer. Ett mer branschanpassat redovisningsramverk skulle därmed kunna bidra till att stärka möjligheten att uppnå en rättvisande bild och öka jämförbarheten mellan klubbar.

Denna studie bidrar till den tidigare litteraturen genom att konkretisera hur spelarkontrakt redovisas i praktiken, vad som skiljer klubbarna åt inom redovisningen och hur detta påverkar förmågan att uppfylla viktiga redovisningsprinciper såsom rättvisande bild och jämförbarhet. Studien har även identifierat risker med redovisning inom fotboll och hur rapporteringskrav påverkar den. Det akademiska bidraget ligger därmed i att ge empirinära insikter i en bransch där tidigare forskning framför allt har varit teoretisk eller internationellt fokuserad. Samtidigt finns det dock begränsningar med denna studie. Studien bygger på ett mindre antal klubbar inom en och samma liga, deras årsredovisningar samt intervjuer med två nyckelpersoner. Detta gör det svårt att generalisera resultaten till andra sammanhang.

6.1 Framtida forskning

Framtida forskning bör i större utsträckning kvantitativt kartlägga effekterna av olika redovisningsval inom spelarkontrakt, exempelvis hur val mellan aktivering och kostnadsföring påverkar klubbens resultat, nyckeltal och ekonomiska ställning.

Vidare vore det intressant att jämföra svenska klubbar med internationella motsvarigheter i andra ligor som följer andra regelverk och/eller vars klubbar är ekonomiskt starkare. Detta för att undersöka hur jämförbarheten och möjligheten att ge en rättvisande bild skiljer sig från Sverige.

Slutligen bör framtida forskning undersöka möjligheterna till utveckling av ett anpassat redovisningsramverk för idrottsverksamheter, som beaktar utmaningarna med humankapital som tillgångar i dessa typer av organisationer, ramverket bör även beakta de skillnader och utmaningar som framförs av Morrow (1999, 2013) och Andon & Free (2019).

Källförteckning:

AIK Fotboll AB. (2025). Årsredovisning 2024. https://www.aikfotboll.se/finansiella-rapporter

Amir, E & Livne, G. (2005). Accounting, Valuation and Duration of Football Player Contracts. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=202328

Andon, P. & Free, C. (2019). Accounting and the business of sport: past, present and future. https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/aaaj-08-2019-4126/full/html?casa_token=IbfvKbpk9JgAAAAA%3AaadGbTx69PtGYZ9O0vNTZcFcZ_TGEAXIDnhpavT1tjaJXrcN-cjHHxRPm2CKhtmCCG77w_Qmt6s5SR9bM_ulpwmWx6M672E4vl_u1lNMgvttny1p3ReR

Atlax. (2023). Football player value and accounting considerations for their registration. https://altax.al/en/football-player-value-and-accounting-considerations-for-their-registration/

BK Häcken. (2025). Årsredovisning 2024. https://bkhacken.se/sida/arsmoteshandlingar

Bokföringsnämnden. (2012). BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Hämtad från https://www.bfn.se/wp-content/uploads/vl12-1-k3-kons.pdf

Bryman, A., Bell, E. (2024). Företagsekonomiska forskningsmetoder. Upplaga 4. Stockholm: Liber.

Bushman, R. M., & Smith, A. J. (2003). Transparency, financial accounting information, and corporate governance. Economic Policy Review, 9. https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/epr/03v09n1/0304bush.pdf

Djurgårdens IF Fotbollförening. (2025). Årsredovisning 2024. https://www.dif.se/media/n4wnaca0/dif_a-rsredovisning_2024.pdf

Ekonomistyrningsverket. (2023). Principer för att resultatredovisning ska bli rättvisande. https://forum.esv.se/styrning/resultatstyrning/resultatredovisning/principer-for-rattvisande-bild/

EY. (2024). Svensk elitfotbolls ekonomiska liga 2024. https://www.ey.com/sv_se/newsroom/2024/12/ny-rapport-fran-ey-svensk-elitfotbolls-ekonomiska-liga

FAR. (2025). K3-regelverket - en snabbguide i för aktiebolag. https://www.far.se/kunskap/redovisning/snabbguide-i-k3-regelverket/?srsltid=AfmBOoqh3WfAuj8ALBVn9Izf2jEIbaOglR13ckNt262ZbaV84XFj__W7

FAR. (2024). RedR 1 Årsredovisning i aktiebolag. https://www.faronline.se/dokument/far/redr/redr001/

FIFA. (2022). Regulations on the Status and Transfer of Players. https://digitalhub.fifa.com/m/620d0240c40944ed/original/Regulations-on-the-Status-and-Transfer-of-Players-October-2022-edition.pdf

Fotbollskanalen. (2021). UEFA lyfter frågan - Financial Fair Play kan förändras: "Det är en frustration". https://www.fotbollskanalen.se/uefa/uefa-lyfter-fragan-financial-fair-play-kan-forandras-det-ar-en-frustration/

FRC. (2025). Superseded Accounting Standards. https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/accounting-and-reporting/uk-accounting-standards/superseded-accounting-standards/

Hammarby IF Fotbollförening. (2025). Årsredovisning 2024. https://www.hammarbyfotboll.se/nyheter/arsmoete-2025-dokument-foer-nedladdning

IF Brommapojkarna. (2025). Årsredovisning 2024. https://bpfotboll.se/wp-content/uploads/2025/02/Arsredovisning-2024.pdf

IFRS. (2018). Conceptual Framework for Financial Reporting.

IFRS. (2024). IAS 1 Presentation of Financial Statements. https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/

IFRS. (2025). IAS 38 Intangible Assets. https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-38-intangible-assets/

IK Sirius Fotboll. (2025). Årsredovisning 2024. https://www.siriusfotboll.se/om-ik-sirius/dokumentbank/

Jönsson Lundmark, B. (1989). *Sverige behöver en ny redovisningslag.* https://www.faronline.se/dokument/balans/1989/nr-10/balans_1989_n10_a0001/

Lagerström, B. (1996). *Redovisning och begreppet rättvisande bild.* https://www.faronline.se/dokument/balans/1996/nr-6-7/balans_1996_n06-07_a0012/

Lincoln, Y. S. & Guba, E. G. (1985). Naturalistic Inquiry. Newbury Park, CA: Sage Publications.

Livne, G. & Amir, E. (2001). Accounting for Human Capital When Labor Mobility is Restricted. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=202328

Lundh, O. (2017). Olof Lundh: Svårt att sätta rätt pris på en fotbollsspelare. https://www.di.se/nyheter/olof-lundh-svart-att-satta-ratt-pris-pa-en-fotbollsspelare/

Magasinet YTJ. (2024). Fotbollen och pengar - från sport till miljardindustri. https://ytj.se/fotbollen-och-pengarna-fran-sport-till-miljardindustri/

Malmö Fotbollförening. (2025). Årsredovisning 2024. https://www.mff.se/app/uploads/2025/02/Arsredovisning2024.pdf

Marton, J., Lundqvist, P., & Pettersson, A. K. (2023). IFRS – i teori och praktik (7:e uppl.). Sanoma Utbildning.

Marton, J. (2009). *Redovisning Jämförbarhet - vid regnbågens slut?* https://www.faronline.se/dokument/balans/2009/nr-8-9/balans_2009_n08-09_a0032/

Morrow, S. (2013). Football Club Financial Reporting: Time for a New Model? https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/sbm-06-2013-0014/full/html

Mundida, L. (2020). Is the accounting for footballer contracts offside? https://www.rsm.global/southafrica/news/accounting-footballer-contracts-offside

Patel, R., Davidson, B. (2019). Forskningsmetodikens grunder - Att planera, genomföra och rapportera en undersökning. Upplaga 5. Studentlitteratur.

PWC. (2023). K2 eller K3? Så väljer du rätt regelverk! https://blogg.pwc.se/foretagarbloggen/k2-eller-k3-sa-valjer-du-ratt-regelverk

Riksidrottsförbundet. (2023). RF:s stadgar. https://www.rf.se

Stephen Morrow. (1999). The New Business of Football: Accountability and Finance in Football.

SvFF. (2024-01-17). Kontoplan elitföreningar i svensk fotboll. https://www.svenskfotboll.se/4901ea/globalassets/svff/dokumentdokumentblock/ekonomi/ekonomilicenser/bilaga-5---kontobeskrivningar.pdf

SvFF. (2024-11-29). Licensnämndens elitlicensbeslut för 2025. https://www.svenskfotboll.se/nyheter/serier/2024/11/elitlicensbeslut-2025/

UEFA. (2022). UEFA Club Licencing and Financial Sustainability Regulations. https://editorial.uefa.com/resources/0274-14dc03ef33b9-3e2caa872860-1000/20220408_club_licensing_and_financial_sustainability_regulations_2022-en.pdf

Vasileiou, K., Barnett, J., Thorpe, S., & Young, T. (2018). Characterising and justifying sample size sufficiency in interview-based studies: Systematic analysis of qualitative health research over a 15-year period. *BMC Medical Research Methodology, 18*(1), 148. https://doi.org/10.1186/s12874-018-0594-7

Åman, R. (2021). Mannen som ändrade fotbollen. https://www.dagensarena.se/essa/mannen-som-andrade-fotbollen/

Årsredovisningslagen (1995:1554). https://www.riksdagen.se/sv/dokument-och-lagar/dokument/svensk-forfattningssamling/arsredovisningslag-19951554_sfs-1995-1554/

Bilagor

Bilaga 1

1. Inledande frågor – bakgrund och principer
   - Vilket redovisningsregelverk följer ni idag och varför just det (till exempel K3, IFRS eller anpassning till UEFAs regelverk)?
   - Hur ser ni generellt på spelarkontrakt? betraktas de främst som sportsliga eller ekonomiska tillgångar i den strategiska planeringen?
   - Varför väljer ni att aktivera förvärvade spelarkontrakt som immateriella tillgångar istället för att kostnadsföra direkt?
   - Hur har ert synsätt på redovisning av spelarkontrakt förändrats över tid, om alls?

2. Redovisning av spelarkontrakt

   - Hur avgör ni om ett spelarkontrakt ska aktiveras som immateriell tillgång?
   - Vilka kostnader inkluderas i aktiveringen (till exempel transferavgift, agentarvode, sign on bonus)?
   - Hur bestämmer ni avskrivningstiden för ett spelarkontrakt, är det alltid strikt kopplat till kontraktets längd?
   - Har det funnits fall där ni valt att skriva av kontrakt snabbare än planerat och varför i så fall?

3. Nedskrivningar och uppskrivningar

   - Vid bedömning av nyttjandeperiod och avskrivningsmetod omprövas vid indikation, vilka indikationer kan det handla om?
   - Vilka kriterier använder ni för att göra nedskrivningar av spelarkontrakt och hur görs den aktuella värderingen? Vilket fenomen kan leda till nedskrivningsprövning under ett räkenskapsår?
   - Hur ofta genomförs nedskrivningsprövningar och är det någon specifik funktion som ansvarar för dessa bedömningar?
   - Anser ni att det finns någon risk kring nedskrivningar?
   - Har ni någonsin gjort uppskrivningar av spelarkontrakt och varför eller varför inte?
   - Skulle ni teoretiskt kunna göra en uppskrivning enligt relevant regelverk?
   - Tror ni att andra klubbar, skulle vara intresserade av detta?

4. Regelverk och tillämpning i praktiken

   - På vilket sätt påverkar UEFAs Financial Fair Play regler er redovisningspraxis, särskilt vad gäller spelarkontrakt?
   - Finns det spänningar eller utmaningar i att kombinera nationell redovisningspraxis med UEFAs krav?
   - Hur ser ni på transparens och jämförbarhet mellan klubbar i Sverige och övriga Europa, upplever ni att redovisningen möjliggör rättvis jämförelse?

5. Strategiska och framtida perspektiv

- Vilken roll spelar redovisningen av spelarkontrakt i den interna styrningen och beslutsfattandet?
- Upplever ni att de nuvarande redovisningsreglerna, till exempel IAS 38 och K3, speglar verkligheten i er verksamhet?
- Ser ni behov av förändringar i redovisningsreglerna för idrottsföreningar och i så fall vilka?

6. Avslutande frågor

- Vilka är de största utmaningarna ni möter i redovisningen av spelarkontrakt?
- Ger nuvarande regelverk som ni följer utrymme för en rättvisande bild av er ekonomiska ställning?