



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Høring - Forskriftsbestemmelser om utfylling og gjennomføring av skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g ved anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev av 31. mars 2008 og høringsnotat.

Kommentarer til forslaget til forskriftsbestemmelser i FSFIN § 14-5-41 første ledd

Vi ber departementet vurdere hvorvidt den foreslåtte ordlyden "virkelig verdi over resultatet" bør erstattes av "virkelig verdi". I henhold til IAS 39 er det også mulig (teoretisk) å klassifisere utlån som "tilgjengelig for salg". Utlån klassifisert som "tilgjengelig for salg" verdsettes også til virkelig verdi i balansen, men verdiendringer føres direkte mot egenkapital, bortsett fra når det foreligger objektive kriterier for verdifall (tap). For at ordlyden også skal omfatte disse tilfellene foreslår vi å fjerne ordene "over resultatet".

I tillegg vil vi knytte noen kommentarer til uttalelser i høringsnotatet vedrørende tidfesting av etableringsgebyr. Mottatte etableringsgebyrer som overstiger direkte interne administrative utgifter som påløper ved opprettelsen av låneengasjementet, skal etter Utlånsforskriften § 2-1 første ledd balanseføres og periodiseres over utlånets løpetid som en del av utlånets effektive rente. Etter FSFIN § 14-5-41 første punktum legges dette til grunn ved den skattemessige tidfestingen.

Etableringsgebyrer som ikke overstiger direkte interne administrative utgifter som påløper ved opprettelsen av låneengasjementet, *kan* etter Utlånsforskriften § 2-1 annet ledd resultatføres direkte *eller* behandles etter hovedregelen i Utlånsforskriften § 2-1 første ledd.

Velges balanseføring og periodisering over utlånets løpetid legges også dette til grunn ved den skattemessige tidfestingen. Velges direkte resultatføring etter Utlånsforskriften § 2-1 annet ledd, følger det av FSFIN § 14-5-41 annet ledd at slike inntektselementer skal behandles etter de alminnelige skatteregler, dvs. realisasjonsprinsippet i skatteloven § 14-2 første ledd annet punktum.

I nest siste avsnitt under punkt 2.2 i høringsnotatet (side 6) fremgår bl.a:

"Etter fsfin § 14-5-41 annet punktum skal inntekts- og kostnadselementer knyttet til utlån som ikke er regulert direkte i Utlånsforskriften, behandles etter de alminnelige skatteregler. Det siktes her for eksempel til etableringsgebyrer som resultatføres direkte etter Utlånsforskriften § 2-1 annet ledd, og som derfor ikke inngår i den regnskapsløsning forskriften gir anvisning på. Slike gebyrer skal i utgangspunktet tidfestes etter det skatterettslige realisasjonsprinsipp, dvs. over lånets løpetid ettersom gebyrene anses realisert etterhver som lånet tilbakebetales". (uthevet her) "



Etter realisasjonsprinsippet er det avgjørende kriteriet når skattyter ”får en ubetinget rett til ytelsen”. Etter direktoratets vurdering tidfestes etableringsgebyr ved opptak av lånet (ikke fordelt over lånets løpetid). Etableringsgebyr er normalt et standardisert engangsgebyr som relaterer seg til etableringen av lånet og er dermed ikke vederlag for fremtidige ytelser eller gebyr som vil bli tilbakebetalt ved oppsigelse innen en viss periode eller lignende. Direktoratet imøteser gjerne en tilbakemelding på dette.

Med hilsen

Veslemøy Grong
fung. seksjonssjef
Rettsavdelingen,
seksjon for foretaksskatt

Cecilie Bjøre