

Finansdepartementet
Skattelovavdelingen
Postboks 8008 Dep.
0030 Oslo

Dato: 28.04.2008

Vår ref.: 2008/00240 – FJA/HH
Deres ref.: 06/80 SL LCT/ra

Høringsuttalelse – forskriftsbestemmelser om utfylling og gjennomføring av skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g ved anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder (IFRS)

Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) viser til Finansdepartementets brev av 31.03.08 hvor det var vedlagt et høringsnotat med forslag til forskriftsbestemmelser om utfylling og gjennomføring av særregelen i skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g ved anvendelse av endrede regnskapsregler om behandling av utlån i selskapsregnskapet.

1. Bakgrunn for forslaget

Departementet har i Ot.prp. nr. 26 (2005-2006) avsnitt 6.9 angitt at frivillig anvendelse av markedsverdi prinsippet ved vurdering av utlån etter IFRS, i utgangspunktet ikke kan kreves lagt til grunn ved beregning og tidfesting av tap med skattemessig virkning etter skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g. Forøvrig ble det varslet at avvik med hensyn til behandling av utlån etter norske ordinære regnskapsregler og etter IFRS må kartlegges, og at det må utredes nærmere om det er behov for presisering av hvilke regnskapsløsninger etter IFRS som skal eller ikke skal aksepteres for skatteformål ved anvendelse av skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g. Departementet fremlegger i høringsnotatet vurderinger og forslag til forskriftsbestemmelser (ny § 14-5-41 i forskrift 19. november 1999 nr. 1158 (fsfin Forskrift til skatteloven)) for å hindre at anvendelsen av norske ordinære regnskapsregler og IFRS medfører ulike skattemessige konsekvenser. Ettersom finansinstitusjonene vil anvende IFRS i selskapsregnskapet første gang i regnskapsåret 2007, må forskriftsbestemmelsene etter departementets oppfatning tre i kraft med virkning for inntektsåret 2007.

2. FNHs hovedsynspunkter

Våre viktigste synspunkter er som følger:

- Vi vurderer det som prinsipielt betenkelig at departementet tar sikte på å foreta endringer i skattereglene med tilbakevirkende kraft for foregående inntektsår.
- Etter vår oppfatning foreligger det ikke noe umiddelbart behov for å endre regelverket for skattemessig behandling av utlån i banker og finansieringsforetak. Vi viser til at det følger av gjeldende regelverk samt av lovforarbeidene at finansforetak med hensyn til skattemessig tidfesting av fradrag for tap på utlån etter særregelen i skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g

FINANSNÆRINGENS HOVEDORGANISASJON

Postadresse/Postal address: PB 2475 Solli, 0202 Oslo, Norway. Kontoradresse/Visiting address: Hansteens gate 2, Oslo
Telefon/Telephone: +47 23 28 42 00, E-mail: fnh@fnh.no, web: www.fnh.no. Organisasjonsnr./Finansnæringens
Hovedorganisasjon: NO 981 423 682, Finansnæringens Servicekontor: NO 969 000 938

må legge til grunn amortisert kost uavhengig av om en alternativ regnskapsmessig løsning (virkelig verdi) er tillatt etter IFRS.

- Vi mener at flere av de skattejuridiske drøftelser som departementet har inntatt i høringsnotatet er utilstrekkelig utredet. Det vil være lite heldig å foreta endringer i forskriften til skatteloven før disse spørsmålene er underlagt en grundigere gjennomgang.

3. Prinsipielle innvendinger mot en endring av skattereglene med virkning for inntektsåret 2007

FNH vil gi uttrykk for at vi vurderer det som prinsipielt betenkelig at departementet tar sikte på å foreta endringer i skattereglene med tilbakevirkende kraft for inntektsåret 2007. Dette er spesielt uheldig når høringsnotatet fremlegges så sent som i slutten av mars 2008 med høringsfrist innen 4 uker, det vil si kort tid før fristen for levering av selvangivelse utløper. Vi vil også bemerke at høringsnotatet slik vi ser det bærer preg av å være lite gjennomarbeidet. Etter vår oppfatning bør et så viktig saksområde som det her er tale om underlegges en grundig utredning før det eventuelt fremmes forslag til regelverksendringer.

4. Betydningen av endrede regnskapsregler for den skattemessige behandlingen av utlån

Banker og finansieringsforetak som omfattes av skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav f, kan føre til fradrag tap på utlån som er ført til kostnad i årsregnskapet i samsvar med regnskapslovgivningens regler, jf. skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g.

Særregelen i skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g relaterer seg til den regnskapsmessige resultatposten tap på fordringer, og innebærer at den regnskapsmessige beregnede størrelsen på det tap som er resultatført vil være det relevante ved den skattemessige tidsfestingen, jf. ordlyden "ført til kostnad i årsregnskapet i samsvar med regnskapslovgivningens regler".

Ettersom også banker og finansieringsforetak fra og med 2007 kan og til dels skal avlegge selskapsregnskap etter IFRS, vil henvisningen i skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g til regnskapslovgivningens regler etter ordlyden omfatte både tap resultatført etter forskrift 21. desember 2004 nr. 1740 om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier (utlånsforskriften) og etter IAS 39. I utgangspunktet vil tap på utlån som er ført til kostnad i årsregnskapet i medhold av begge regnskapssystemene ha direkte skattemessige effekter.

Nåværende fsfin § 14-5-41 henviser imidlertid direkte til utlånsforskriften og fastslår at man skattemessig skal legge til grunn regnskapsmessig inntekt (ikke bare tap) på løpende lånekontrakter samt at kun bruk av amortisert kost tillates for skatteformål.

Selv om IAS 39 tillater at utlån vurderes til virkelig verdi, og samtlige banker og finansieringsforetak har adgang eller plikt til å anvende markedsverdivurdering av utlån i selskapsregnskapet for 2007, kan således verdsettelse av utlån til virkelig verdi ikke anvendes for skatteformål. Dette er også kommet eksplisitt til uttrykk i lovforarbeidene til skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g, jf. Ot.prp. nr. 26 (2005-2006).

Siden fsfin § 14-5-41 henviser til konkrete bestemmelser i utlånsforskriften og de skattemessige konsekvensene av disse bestemmelsene i tillegg er kommet til uttrykk i lovforarbeidene til skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g, er utlånsforskriften etter vårt syn en selvstendig skatteregel. Dette gjelder uavhengig av innføringen av IFRS i selskapsregnskapet fra 2007. Endringen i regnskapsreglene som departementet viser til i høringsnotatet blir dermed uten skatterettslig betydning. Det skulle derfor ikke foreligge noe umiddelbart behov for å endre den skattemessige regulering på dette området.

FNH vil bemerke at vi generelt ønsker færrest mulig avvik mellom regnskapsregler og skatteregnskap i bankvirksomhet. Det gir regnskapsbrukerne best innsyn i institusjonenes finansielle stilling og best kontrollgrunnlag. Dette prinsipp bør stå sentralt i en eventuell fremtidig gjennomgang av regelverket for fradragsføring av tap på utlån i banker og finansieringsforetak.

5. Skattejuridiske drøftelser i høringsnotatet

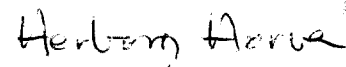
FNH mener at flere av de skattejuridiske drøftelser som departementet har inntatt i høringsnotatet er utilstrekkelig utredet. Vi viser på dette området til de synspunkter som er gitt i punkt 6 i høringsuttalelsen fra Finansieringsselskapenes Forening av 22.04.08.

Med vennlig hilsen

Finansnæringens Hovedorganisasjon
Finans- og juridisk avdeling



Stein Sjølie
direktør



Herborg Horvei
fagsjef