



Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

Deres ref.: 06/80 SL RH/HKT

Vår ref.: 200000188

Oslo 25.04.2006

## Høring - forskrift vedrørende overgangsregler og om utfylling og gjennomføring av skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g ved anvendelse av nye regnskapsregler

Det vises til departementets høringsbrev datert 30. mars 2006 der det bes om Sparebankforeningens syn på forskrift vedrørende overgangsregler og om utfylling og gjennomføring av skatteloven § 14-5 fjerde ledd bokstav g ved anvendelse av nye regnskapsregler.

*Sparebankforeningen vil på det sterkeste fråråde den løsning departement har foreslått til gjennomføring av skattelovens § 14-5 fjerde ledd ved anvendelse av utlånsforskriften.*

*Modellen er kompleks, og de systemmessige utfordringene er betydelige med den risiko for feil det innebærer. Korreksjon av tapsføring vil ikke være avstembart mot regnskapet for det enkelte år. Det vil derfor alltid hvile en usikkerhet mht hvorvidt beregningen er korrekt. Løsningen vil dessuten kreve betydelige ressurser fra bankenes side uten at dette over tid har provenymessig betydning for staten fordi det dreier seg om en skattemessig periodiseringsregel for tidfesting av inntekter og tap.*

### 1. Overgangsregler i forbindelse med overgang fra tapsforskrift til utlånsforskrift

Finansdepartementet har i høringsforslaget fulgt opp de signaler som ble gitt i Ot.prp. nr 26 (2005-2006). Det innebærer at den del av tidligere avsetninger etter tapsforskriften som overstiger beregnede nedskrivninger etter utlånsforskriften, og som føres direkte mot opptjent egenkapital, skal inntektføres (i skatteregnskapet) over en periode på 5 år fra og med overgangsåret.

*Sparebankforeningen slutter seg til dette forslaget. Foreningen legger til grunn at de banker som implementerte ny utlånsforskrift allerede i 2005, må ta til inntekt en femtedel ved ligningen for 2005. Vi forutsetter videre at de øvrige bankene får forskjøvet inntektsføringen ett år, og følgelig at en femtedel først tas til inntekt i 2006.*

## **2. Utfylling og gjennomføring av skattelovens § 14-5 fjerde ledd bokstav g ved anvendelse av utlånsforskriften**

Skattelovens § 14-5 fjerde ledd åpner for at banker kan fradragføre tap på utlån som kostnad i årsregnskapet. Det skattemessige fradragberettigede tap på en fordring er i utgangspunktet, etter samme lovs § 6-2, det nominelle tap som er "lidt på fordringen". Fordi tap i utlånsforskriften føres etter nåverdiberegninger, vil det regnskapsmessige tapet bli høyere enn dersom det hadde blitt anvendt nominelle tap (i tråd med tidligere tapsforskrift) gitt at estimerte kontantstrømmer inntreffer. Finansdepartementet gir i høringsnotatet uttrykk for den oppfatning at en slik skattefordel ikke er tilsiktet, og at det av den grunn må foretas korrigeringer.

### **2.1 Finansdepartementets forslag til skattemessig behandling av resultatposter basert på utlånsforskriften**

Forslaget til korrigering fremstår som svært komplisert. Bankene vil blant annet bli stilt overfor følgende utfordringer:

- *Modellen, slik den er beskrevet av departementet, vil kreve historisk informasjon om kontantstrømmer mer enn 10 år tilbake i tid. Vi vil gjøre oppmerksom på at det etter bokføringsloven ikke er krav om lagring ut over 10 år. Dette betyr at det for eksisterende lån, i mange banker, ikke vil være tilgjengelig informasjon om innbetalinger som skjedde for mer enn 10 år siden.*
- *Alle nedbetalinger på lån eller beregnede avdrag på annuitetslån må merkes for å kunne hentes fram ved eventuell tapsberegning på engasjementet. Dette vil kreve nye dataprogram og datakraft.*
- *Det er ikke gitt føringer på hvordan rammekreditter skal behandles innenfor modellen.*
- *For å beregne riktig korreksjonsbeløp, kreves et system som registrerer skattemessig inntektsførte renter på alle engasjement som er nedskrevet for verdifall. Systemmessig må dette kobles mot et register over resultatført tap for hver enkelt kunde.*
- *Ved konstatering av tap skal det foretas korrigering av skattemessig fradragberettiget beløp. I praksis vil dette beløpet ikke være direkte kontrollerbart/avstembart mot regnskapsposter. Dermed vil risikoen for feil bli stor.*
- *For likningsmyndighetene vil den foreslåtte modell innebære store kontrollproblemer. Vi antar at denne kontrollen vil være klart enklere dersom årsregnskapet legges til grunn.*

### **2.2 Nærmere om Finansdepartementets begrunnelse for foreslåtte modell**

Forskriftsforslaget regulerer to sentrale forhold. Det ene går på skattemessig behandling av renteinntekter og andre inntektselementer (etableringsgebyrer), mens det andre forholdet går

på føringen av det endelige konstaterte tap. Isolert sett vil den foreslåtte modellen for skattemessig behandling av renteinntekter og andre inntekter være mulig å praktisere for bankene. Imidlertid medfører en slik løsning at det må foretas en etterfølgende korrigerende av konstaterte tap. Det er denne korrigeringen som stiller bankene overfor betydelige systemmessige utfordringer. Vi vil heller ikke unnlate å peke på den store feilrisiko som en slik modell medfører.

Sparebankforeningen har videre merket seg at departementet legger til grunn at utlånsforskriftens løsninger for den regnskapsmessige behandling av tap, renteinntekter og lignende på utlån, samlet sett kan anses ligge innenfor de rammer som skatteloven § 6-2 setter for fastsetting av fradragsberettigede poster. Foreningen vil i det følgende knytte kommentarer til departementets begrunnelse for allikevel ikke å legge utlånsforskriftens løsninger til grunn for den skattemessige behandlingen.

- Departementet anfører at det uansett er prinsipielt betenkelig å gripe inn i de alminnelige regler om rentebeskatning. Endrede regler om rentebeskatning for finansinstitusjonene, vil medføre at det ikke lenger blir symmetri mellom behandling av renteinntekter hos bankene og rentekostnadene hos kundene.

*Sparebankforeningen vil minne om at det heller ikke tidligere har vært symmetri i beskatningen av renteelementet når det gjelder personmarkedet (ikke regnskapspliktige skattytere). Disse låntakerne får fradrag for faktisk betalte renter innen utløpet av inntektsåret, mens det for bankene vil være opptjente inntekter som beskattes uavhengig av om kunden har betalt rentene.*

- De alminnelige regler om rentebeskatning bygger på realisasjonsprinsippet

*Sparebankforeningen vil minne om at høringsnotatet fra 2005 om skattemessige tilpasninger til vedtatte endringer i regnskapsloven inneholdt et forslag om videreføring av regler om skattemessig tidfesting av inntekter basert på årsregnskapet. Der uttalte departementet følgende vedrørende eventuell innføring av realisasjonsprinsippet: "Selv om regelen i skatteloven § 14-4 annet ledd om kopling mellom regnskap og skatt i utgangspunktet kan anses mer som en formell enn en reell regel, antas likevel at fullstendig opphevelse av denne kopling vil kunne ha konsekvenser som det er vanskelig å forutse."*

*I Ot.prp. nr 26 (2005-2006) forkastes forslaget fra høringsnotatet, riktignok med henvisning til høringsinnspill, og realisasjonsprinsippet gjennomføres uten grundig utredning. En generell lovendring som innføring av realisasjonsprinsippet, er etter vår mening en åpenbar endring av gjeldende rett, og er ikke utelukkende en bestemmelse for å nøytralisere den skattemessige effekt av IFRS.*

- Det fremgår videre av Ot.prp. nr 26 at det ikke lenger er grunnlag for å opprettholde gjeldende regler om skattemessig tidfesting av inntekter basert på årsregnskapet. Det henvises blant annet til at det kan være ulike regnskapsmessige løsninger avhengig av om skattyter benytter IFRS eller regnskapslovens ordinære system, noe som er i strid med nøytralitetsforutsetningene.

*Sparebankforeningen vil gjøre oppmerksom på at regnskapsreglene for vurdering av utlån i bank, er felles for alle banker, da utlånsforskriften er utformet i samsvar med IFRS. Argumentasjonen har således ikke betydning for tapsfradrag.*

### **3. Forslag til løsning**

Det er sparebankforeningens klare anbefaling at skattemessig fradrag rett bør baseres på den regnskapsmessige rapportering som er en integrert behandling av tap på utlån, renter og etableringsgebyr. Dette innebærer at årsregnskapet legges til grunn for tidfesting av renteinntekter, gebyrer og tapsfradrag. Vi legger til grunn at en slik løsning ligger innenfor forslaget i høringsnotatet fra 2005 om å basere den skattemessige inntekt på innvinningskriteriet i henhold til foreslått § 14-4 annet ledd: "Skattyters årsregnskap legges til grunn for tidfestingen av allerede innvunnet inntekt,... for så vidt regnskapet er oppgjort i overensstemmelse med de regler som følger av regnskapslovgivningen, og ikke annet er særskilt bestemt i skattelovgivningen..."

Med vennlig hilsen  
Sparebankforeningen i Norge



Arne Hyttnes  
Administrerende direktør



Erik Johansen  
Assisterende direktør