

Finansieringsselskapenes Forening

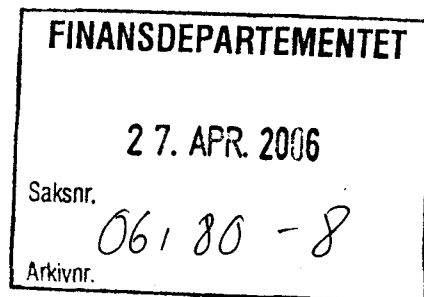
Finansieringsselskapenes Servicekontor

The Association of Norwegian Finance Houses

Finansdepartementet

Postboks 8008, Dep

0030 OSLO



Deres ref.

06/80 SL RH/HKT

Vår ref.

JFH

Oslo

25. april 2006

HØRING – OVERGANGSREGLER I TILKNYTNING TIL SKATTELOVENS § 14-5 I FORBINDELSE MED NYE REGNSKAPSREGLER

Vi viser til departementets brev av 30.3.2006 med forslag til overgangsregler og om utfylling og gjennomføring av skattelovens § 14-5 fjerde ledd bokstav g ved anvendelse av nye regnskapsregler. Forslaget har to hovedelementer i tilknytning til skatt: i) håndtering av tilbakeførte tapsavsetninger og ii) håndtering av regnskapsmessige renter.

Finansieringsselskapenes Forening har ingen kommentarer til overgangsreglene foreslått i skatteforskriften § 14-5-40.

Når det gjelder forslaget til utfyllende regler i forskrift § 14-5-41 går vi i motsetning til departementet, inn for alternativ A.

Etter vår oppfatning tar departementet feil når de legger til grunn som en forutsetning at beregnede renter etter utlånsforskriften tillegges helt ut skattemessig effekt på inntektssiden når lånet er misligholdt. Regnskapsmessig beregnede renter er en skattemessig korreksjonspost ved tapsberegningen og representerer ikke renter etter skatteloven. Hva som skattemessig skal henføres som renteinntekt må baseres på privatrettslige forhold og hva som er avtalt med kunden – jf Bankklagenemndas avgjørelse i BKN 92063. Det vil derfor fortsatt være symmetri mellom behandling av renteinntekter i finansforetak og rentekostnadene hos kundene. Alternativ A er tilnærmet likt eksisterende praksis og samsvarer med behandlingen av såkalte "soft-lån" der et gammelt misligholdt lån blir erstattet med et nytt lån der renten er avtalt under markedsrente.

Departementet foreslår i realiteten - ved ikke å velge alternativ A - å endre praksis til fordel for skattyter ved at man åpner opp for unnlatt skattemessig tapskorrigering av renter etter regnskapsloven. Dette vil gi en tidfestingsforskjell. Alternativ B vil i tillegg i dag måtte

medføre en rekke manuelle beregninger som man i dag ikke har systemer til håndtere. Vi vil tro at det vil være vanskeligere håndterbart for kontrollmyndighetene.

Vi anbefaler derfor at man velger alternativ A.

Med vennlig hilsen

FINANSIERINGSSKAPENES FORENING



Jan Fr. Haraldsen

Dir.