



Til Foreningen for god kommunal regnskapsskikk

Oslo, 6. desember 2011

### **Høringsuttalelse til høringsutkast KRS nr. 3 Lån - opptak, avdrag og refinansiering**

Vi viser til høringsbrev av 27.09.11 der Norges Kommunerevisorforbund (NKRF) inviteres til å avgi høringsuttalelse om forslag til revidert utgave av KRS nr. 3 om Lån. NKRF har vurdert høringsutkastet og kommentarer til de enkelte punktene i forslaget til ny standard følger nedenfor.

NKRF ser det som positivt at anbefalt praksis for opptak, avdrag og refinansiering av alle typer lån etter kommunelovens § 50 er samlet i en standard.

#### **Punkt 3.3 Avdrag på lån etter kommuneloven § 50 nr. 1 og 2**

Høringsinstansene er særlig bedt om gi uttrykk for de forhold i standarden som innebærer en endring i forhold til foreløpig KRS nr. 3. Et av disse forholdene er at standarden anbefaler at det kun er regnskapsføring av minimumsavdrag som *skal* føres i driftsregnskapet, mens øvrige avdrag anbefales ført i regnskapet der tilhørende finansiering er ført.

I tidligere standard er anført at ekstraordinære avdrag på innlån skal føres i investeringsregnskapet, mens ordinære avdrag skal føres i driftsregnskapet. Ekstraordinære avdrag ble vurdert til å være betalte avdrag utover avtalt betalingsplan med långiver. Det var også da anledning til bare å utgiftsføre minimumsavdrag i driftsregnskapet, forutsatt at budsjettert avdragsutgift var i samsvar med minimumsavdraget. Utgiftsføring i investeringsregnskapet krevde imidlertid ekstraordinær nedbetaling utover budsjettert avdrag. Etter NKRFs vurdering vil realitetsendringen i forslaget til ny KRS nr. 3 være at det nå gis anledning til å utgiftsføre avdrag utover minimumsavdraget også i investeringsregnskapet, selv om avdragsbetalingen er en del av ordinær avdragsplan. Tatt i betraktning at kommuneloven bare krever at det er minimumsavdraget som må føres i driftsregnskapet, er NKRF av den oppfatning at det er rimelig at utgiftsført avdrag utover minimumsavdraget føres i samme regnskap som avdraget finansieres.

#### **Punkt 3.5 Refinansiering av lån**

I høringsbrevet er høringsinstansene bedt om å angi hvorvidt høringsforslaget gir tilstrekkelig veiledning på behandling av refinansiering og konvertering av lån. NKRF mener standarden gir en godt faglig begrunnet beskrivelse av hvordan dette bør vurderes. NKRF støtter derfor forslaget anbefaling på dette punktet.

**Norges Kommunerevisorforbund**  
- på vakt for fellesskapets verdier

**Postadresse:**  
Postboks 1417 Vika  
0115 OSLO

**Besøksadresse:**  
Munkedamsveien 3B, 3. etg.

**Telefon:** 23 23 97 00  
**E-post:** post@nkrf.no

**Org.nr.:** 975 450 694 MVA  
**Kontonr.:** 1450.12.70424  
**Web:** www.nkrf.no


### **Punkt 3.7 Lånefond**

I forslag til ny KRS nr. 3 anbefales at bestemmelsene for opptak av lån, beregning og betaling av minimumsavdrag samt håndtering av mottatte avdrag på utlån gjøres gjeldende på samme måte for bruk av lånefond. NKRF støtter dette forslaget.

### **Revidert notat om formidlingslån**

GKRS gav ut et notat om regnskapsmessig behandling av formidlingslån i 2003. Notatet er oppdatert og fastsatt av styret i GKRS. Notatet er utsendt sammen med høringen til KRS nr. 3, selv om det er understreket at notatet i seg selv ikke er omfattet av høringen. NKRF vil likevel få gi uttrykk for at det er positivt at notatet oppdateres, og har ingen merknader til innholdet i notatet.

Vennlig hilsen  
Norges Kommunerevisorforbund

  
Per Olav Nilsen  
Styreleder

Ingvar Linde (sign.)  
Leder Regnskapskomiteen