

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Forslaget har til formål at tilvejebringe et klart lovgrundlag for penge- og realkreditinstitutternes m.v. fradrag for hensættelser til tab på udlån og garantier m.v. Forslaget tilsigter således at afklare den tvivl, som i nogen tid har hersket om, hvorvidt Ligningsrådets hidtidige anvisninger for penge- og realkreditinstitutter har haft det fornødne klare hjemmelsgrundlag.

Penge- og realkreditinstitutterne m.v. skal efter de regnskabsretlige regler hvert år foretage de nødvendige og tilstrækkelige hensættelser til tab på udlån og garantier m.v. Det er ledelsen i det enkelte institut, som skønner, hvor stort hensættelsesbehovet aktuelt er. Hensættelserne foretages som hovedregel efter en individuel bedømmelse af den risiko, som det enkelte engagement måtte rumme. Dog kan der foretages hensættelser på grupper af ensartede mindre lån på basis af statistiske beregninger. Ledelsens skøn er som den øvrige regnskabsaflæggelse underlagt Finanstilsynets tilsyn (Indenrigsministeriet fører tilsyn med Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, Strukturdirektoratet fører tilsyn med Dansk Landbrugs Realkreditfond).

Efter nuværende praksis, jf. Ligningsrådets anvisninger optrykt i Ligningsvejledningen, kan institutterne skattemæssigt fratække regnskabsmæssige hensættelser. De regnskabsmæssige kriterier for, hvornår en hensættelse er nødvendig, er imidlertid ikke nødvendigvis sammenfaldende med de kriterier, som skattemæssigt må være opfyldt, førend tab kan fradrages. Praksis for penge- og realkreditinstitutter m.v. kan herved adskille sig fra kursgevinstlovens almindelige principper for opgørelse af tab på fordringer, hvor tab almindeligvis først kan fratækkes, når tabet er konstateret eller sandsynliggjort.

Med forslaget lovfæstes denne praksis, hvorefter penge- og realkreditinstitutter m.v. kan lægge regnskabsmæssige hensættelser til grund ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Forslaget forudsætter således en samtidig ophævelse af Ligningsrådets anvisninger for penge- og realkreditinstitutter. Forslaget

indeholder dog også visse justeringer og ændringer i forhold til nuværende praksis.

Det gælder i første omgang visse ændringer i kredsen af institutter, som fremover vil være omfattet af hensættelsessystemet. Kun kreditinstitutter i snæver forstand omfattes af forslaget, dvs. kun institutter, der driver udlånsvirksomhed efter særlig tilladelse eller særlig lovhjemmel, og som løbende er underlagt et særligt autoriseret regnskabsmæssigt tilsyn. Der er endvidere tale om, at instituttet ikke alene er beskæftiget med udlånsvirksomhed, men tillige til enhver tid skal sikre en økonomisk dækning overfor indskydere eller obligationsinvestorer.

Samtidigt gøres hensættelsessystemet obligatorisk, således at der for institutterne ikke består valgfrihed mellem at anvende hensættelsessystemet eller et andet opgørelsesprincip som f.eks. realisationsprincippet. Herved adskiller forslaget sig fra de gældende anvisninger, herunder især fra ordlyden i den nuværende anvisning for realkreditinstitutter.

Når hensættelsessystemet gøres obligatorisk, kan institutterne ikke senere skifte opgørelsesprincip. Forslaget hindrer derfor effektivt, at institutterne vilkårligt kan vælge at benytte fradrag for regnskabsmæssige hensættelser i år med stor indtjening og dermed en eventuel stor skattepligtig indkomst for måske senere at fravælge hensættelsessystemet i år med store skattemæssige underskud.

Dernæst indebærer forslaget en række administrative ændringer. Forslaget indebærer således, at kompetencen og pligten til at kontrollere størrelsen af det enkelte instituts hensættelser og tab, herunder om hensættelserne er i overensstemmelse med det regnskabsretlige forsigtighedsprincip, fremover ensidigt tilkommer Finanstilsynet, Indenrigsministeriet og Strukturdirektoratet, dvs. de myndigheder, som allerede forestår det regnskabsmæssige tilsyn med institutterne, herunder institutternes hensættelser. Skattemyndighederne vil således ikke som i dag skulle foretage kontrol af, at de regnskabsretlige regler er overholdt, hvorfor forslaget betyder, at kontrollen med institutternes hensættelser på dette punkt gøres enstren-