Organisation	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til høringssvar
		Hensættelseskontoen er en beholdningsopgørelse, hvor der holdes styr på til- og afgange af hensættelser/nedskrivninger. Der er tale om en balancepost i den forstand, at saldoen på hensættelseskontoen fratrækkes de regnskabsmæssige værdier, som fremgår af balancen. De beløb, som indgår i saldoen på hensættelseskontoen, vil på et eller andet tidspunkt have passeret driftsposten »tab og hensættelser/nedskrivninger på debitorer«. Saldoen på hensættelseskontoen er større end de beløb, som i et givet år passerer driftsposten »tab og hensættelser/nedskrivninger på debitorer«. Driftsposten »tab og hensættelser/nedskrivninger på debitorer« er definitorisk knyttet op på kreditrisikoen på fordringer og garantier m.v. Det samme gør sig gældende for beholdningsopgørelsen på hensættelseskontoen. På den baggrund synes bemærkningen om, at det bør præciseres i lovteksten, at det alene er tab og hensættelser vedrørende aktiviteter, som falder inden for kreditmarkedet, der er omfattet af regelsættet, at være overflødig. Indtægter ved tilbagebetaling af tidligere afskrevne fordringer skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, ligesom direkte afskrevne tab vil kunne fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter hovedreglen om fradrag for konstaterede tab. Rent regnskabsmæssigt vil sådanne indtægter indgå i driftsposten »tab og hensættelser/nedskrivninger på debitorer«, hvor indtægten modregnes i denne omkostningspost. Derved øges virksomhedens driftsresultat og dermed påvirkes den skattepligtige indkomst. Tab afskrevet direkte over resultatopgørelsen uden tidligere at være ført på hensættelseskontoen påvirker ej heller saldoen på hensættelseskontoen (idet beløbet jo netop ikke har været ført på hensættelseskontoen). Sådanne tab vil derimod indgå i driftsposten »tab og hensættelser/nedskrivninger på debitorer«, hvorved virksomhedens driftsresultat reduceres.